

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية

31 كانون الأول 2016

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك البركة - سورية ش.م.م

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") المرفقة، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016 وبيان الدخل وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2016 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولتعليمات مصرف سورية المركزي.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات المدقق حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمر الهامة في التدقيق

الأمر الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت بحسب تقديرنا المهني الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات المدقق حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما فيها الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية المرفقة.

محمد اليغشي



رقم الترخيص / 11/117 /

الزميل محمد اليغشي

اسم

رقم 2611

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	تقوم الإدارة بتقييم ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة التسهيلات الائتمانية والسلف في نهاية كل فترة مالية بناء على القوانين النافذة، بالإضافة إلى تطبيق افتراضات معقولة واستخدام مستوى عالٍ من الاجتهادات. وفقاً لذلك، من الممكن أن تختلف مبالغ التسهيلات الائتمانية عن المبالغ المقدرة القابلة للاسترداد، لذلك فإن مخصص تدني التسهيلات الائتمانية يعتبر من الأمور الهامة في التدقيق. بالإضافة إلى المخصصات الأفرادية، يتم احتساب مخصصات إضافية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بناء على اختبارات جهد تفصيلية على المحفظة الائتمانية، ووفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية (إيضاح رقم 6).	تضمنت إجراءات التدقيق إلى جانب الإجراءات الأخرى، تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية. وقمنا بتقييم الفرضيات المستخدمة، المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل البنك في حساب المخصصات المقدرة بصورة جماعية، وتقييم مدى كفاية هذه المخصصات مقابل التمويلات والسلف على المستوى الفردي. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم اختبارات الجهد للمحفظة الائتمانية ومدى ملائمة التقديرات والفرضيات المستخدمة في حساب المخصصات الفردية والجماعية. كما قمنا بتقييم ما إذا كانت إفصاحات البيانات المالية تعكس على نحو ملائم تعرض البنك لمخاطر الائتمان.

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصصات أخرى	خلال العام الحالي، أعطت الإدارة اهتماماً خاصاً للمخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها فروع البنك. إن المناطق التي حظيت بالاهتمام الأكبر هي المناطق التي تعرضت فيها فروع البنك للأضرار، بالتالي أدت إلى زيادة المخاطر على أصول البنك. قامت الإدارة بتقدير الأعباء والمخاطر المحتملة التي من الممكن أن تؤثر على المقر الرئيسي للبنك أو فروعه وذلك بسبب حالة عدم الاستقرار وما يرافقها من مخاطر بسبب الظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية (إيضاح رقم 19). يتطلب الاعتراف والقياس بالمخصص المكون من قبل البنك والمبين في الإفصاحات حول البيانات المالية تقديرات هامة حول نتائج حالة عدم الاستقرار. يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق نتيجة أهميتها الجوهرية.	تضمنت إجراءات التدقيق إلى جانب الإجراءات الأخرى، تقييم التقديرات والفرضيات المستخدمة من قبل الإدارة بالإضافة إلى المراجعة التفصيلية للمخاطر المحتملة المحددة من الإدارة لموجودات البنك. قمنا بتقييم مدى كفاية المخصص المذكور والمحدد من قبل الإدارة ومدى توافق هذه المخصصات مع معايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى ذلك أخذنا بعين الاعتبار ما إذا كان إفصاح البنك عن تطبيق الحكم في تقدير المخصصات والمخاطر المحتملة يعكس بشكل مناسب تعرض البنك للمخاطر المحتملة.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2016

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2016، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكلٍ جوهري مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكلٍ جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفون بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك وللمعايير التقارير المالية الدولية وتعليمات مصرف سورية المركزي، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الأخطاء الجوهرية دائماً عند وجودها. قد تتجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكلٍ فردي أو بمجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية. أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ومعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

➤ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف، أو تجاوز للإجراءات الرقابية.

➤ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.

➤ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

➤ التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكلٍ يحقق العرض العادل.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة من بين عدة أمور بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كذلك، نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يعتقد أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية أن لزم الأمر.

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، الأمور التي نحدد أنها الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم عرضه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد على المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

محمد اليعشي



دمشق - الجمهورية العربية السورية
29 آذار 2017

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
41,029,501,836	49,589,630,084	3	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
33,946,070,023	102,419,718,157	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
61,594,791,050	62,349,809,516	5	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
19,164,506,183	18,747,626,785	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
2,206,559,787	1,763,303,730	7	المشاركات
1,673,584,779	3,607,154,585	8	موجودات مالية مُحْتَظَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
425,039,891	256,210,000	9	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
2,299,866,154	3,027,176,308	10	موجودات ثابتة
2,351,139	7,125,961	11	موجودات غير ملموسة
619,322,700	3,151,994,528	12	موجودات أخرى
1,506,381,389	2,161,995,426	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>164,467,974,931</u>	<u>247,081,745,080</u>		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	إيضاح	المطلوبات
46,120,077,675	79,986,131,010	15	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
41,448,055,510	63,765,827,990	16	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
40,427,481,368	37,473,204,893	17	تأمينات نقدية
67,414,960	66,759,104	18	مخصصات متنوعة
750,742,298	1,591,124,821	14	مخصص ضريبة الدخل
2,276,112,223	13,589,739,221	19	مطلوبات أخرى
<u>131,089,884,034</u>	<u>196,472,787,039</u>		مجموع المطلوبات
15,225,112,303	21,833,455,812	20	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
42,041,860	94,374,191	21	حسابات الاستثمارات المطلقة
141,136,835	211,113,023	22	احتياطي معدل الأرباح
15,408,290,998	22,138,943,026		احتياطي مخاطر الاستثمار
<u>146,498,175,032</u>	<u>218,611,730,065</u>		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
4,900,902,250	4,908,519,000	23	حقوق مساهمي البنك
374,016,661	900,549,050	24	رأس المال المدفوع
374,016,661	900,549,050	24	احتياطي قانوني
4,357,183	24,947,708		احتياطي خاص
36,882,745	36,882,745		احتياطي معدل الأرباح
1,226,937,957	3,848,072,246		احتياطي عام لمخاطر التمويل
250,000,000	-		أرباح مدورة محققة
10,802,686,442	17,850,495,216		أرباح معدة للتوزيع
17,969,799,899	28,470,015,015		أرباح مدورة غير محققة
<u>164,467,974,931</u>	<u>247,081,745,080</u>		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي



المدير المالي
عبدالله محمد مكرم الملوحى

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	إيضاح	
			الإيرادات
1,416,038,551	2,217,500,212	25	إيرادات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(61,500,000)	(18,218,617)	26	مخصص تدني ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
88,605,906	246,618,694	27	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
<u>1,443,144,457</u>	<u>2,445,900,289</u>		إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(302,010,072)	(482,862,489)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(28,196,101)	(43,705,945)		الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(273,813,971)	(439,156,544)	28	
<u>1,141,134,385</u>	<u>1,963,037,800</u>	29	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
985,724,649	2,267,179,162	30	دخل البنك من استثماراته الذاتية
16,499,131	61,101,910	31	حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
1,840,285,952	2,768,357,227	32	صافي إيرادات الخدمات البنكية
1,158,064,098	1,312,553,215		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
5,307,036,647	7,047,808,774	37	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
-	32,342		إيرادات أخرى
<u>10,448,744,862</u>	<u>15,420,070,430</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
			المصروفات والمخصصات
(859,537,648)	(1,606,232,657)	33	نفقات الموظفين
(168,002,278)	(154,981,402)		استهلاكات وإطفاءات
(703,593,687)	(950,060,093)	34	مصاريف إدارية وعمومية
(97,526,185)	(196,052,186)		مخصصات متنوعة
(506,000,000)	(200,000,000)	26	مخصص تدني ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(94,701)	388,570		أرباح (خسائر) ناتجة من استبعاد الأصول الثابتة
<u>(2,334,754,499)</u>	<u>(3,106,937,768)</u>		إجمالي المصروفات والمخصصات
8,113,990,363	12,313,132,662		الربح قبل الضريبة
(750,742,298)	(1,591,124,821)	14	مصروف ضريبة الدخل
<u>7,363,248,065</u>	<u>10,722,007,841</u>		صافي الربح
<u>147.26</u>	<u>214.44</u>	35	حصة السهم من ربح السنة

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرباح معدة للتوزيع	أرباح مدورة محققة	أرباح السنة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,969,799,899	10,802,686,442	250,000,000	1,226,937,957	-	36,882,745	4,357,183	374,016,661	374,016,661	4,900,902,250	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016
7,616,750	-	-	-	-	-	-	-	-	7,616,750	تسديدات رأس المال
20,590,525	-	-	-	-	-	20,590,525	-	-	-	إضافات
(250,000,000)	-	(250,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	مستحقات أرباح مساهمين (*)
10,722,007,841	-	-	-	10,722,007,841	-	-	-	-	-	أرباح السنة
-	7,047,808,774	-	2,621,134,289	(10,722,007,841)	-	-	526,532,389	526,532,389	-	تخصيص ربح السنة
<u>28,470,015,015</u>	<u>17,850,495,216</u>	<u>-</u>	<u>3,848,072,246</u>	<u>-</u>	<u>36,882,745</u>	<u>24,947,708</u>	<u>900,549,050</u>	<u>900,549,050</u>	<u>4,908,519,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2016
10,598,897,334	5,495,649,795	-	(17,882,717)	-	36,882,745	4,357,183	93,321,289	93,321,289	4,893,247,750	الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
7,654,500	-	-	-	-	-	-	-	-	7,654,500	تسديدات رأس المال
7,363,248,065	-	-	-	7,363,248,065	-	-	-	-	-	أرباح السنة
-	5,307,036,647	250,000,000	1,244,820,674	(7,363,248,065)	-	-	280,695,372	280,695,372	-	تخصيص ربح السنة
<u>17,969,799,899</u>	<u>10,802,686,442</u>	<u>250,000,000</u>	<u>1,226,937,957</u>	<u>-</u>	<u>36,882,745</u>	<u>4,357,183</u>	<u>374,016,661</u>	<u>374,016,661</u>	<u>4,900,902,250</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2015

(*) هذا المبلغ يمثل أرباح تمت الموافقة على توزيعها لحملة أسهم بنك البركة سورية وذلك خلال انعقاد الجمعية العمومية لبنك البركة في 30 آذار 2016 بواقع 5 ليرات سورية لكل سهم (5 * 50,000,000 سهم = 250,000,000 ليرة سورية). أما بالنسبة لأرباح المقصرين عن سداد القسط الثاني سيتم احتجازها لدى البنك ريثما يتم سدادهم للقسط المطلوب. كما تمت الموافقة في الجمعية العمومية المذكورة على توزيع أسهم عينية على حملة الأسهم بما لا يزيد عن 20% من رأس مال البنك المصرح والمكتتب به بواقع سهم واحد لكل 5 أسهم على أن يتم توزيع هذه الأسهم بعد أخذ موافقة الجهات الوصائية (مصرف سورية المركزي، هيئة الأوراق والأسواق المالية، وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك) وفي حال عدم حصول البنك على الموافقة خلال شهر من تاريخ انعقاد الجمعية العمومية سيتم الاكتفاء بالتوزيعات النقدية فقط، و بما أنه لم يتم الحصول على الموافقات المذكورة ضمن المهلة المحددة، تم العمل على توزيع الأرباح النقدية فقط، وقد بلغت التوزيعات النقدية الفعلية حتى 31 كانون الأول 2016 مبلغ 177,124,591 ليرة سورية.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	إيضاح
8,113,990,363	12,313,132,662	
162,365,668	153,006,224	10
5,636,610	1,975,178	11
(138,449,342)	34,375,884	
532,627,412	254,130,891	
18,623,199	(23,542,459)	
16,249,389	(12,369,815)	
94,701	(388,570)	
97,526,185	196,052,186	
302,010,072	482,862,489	
9,110,674,257	13,399,234,670	
(27,303,335,240)	29,771,659,350	
(14,684,778,498)	151,439,217	
(119,694,781)	(2,387,590,290)	
(1,275,350,714)	466,798,516	
(488,092,489)	(642,261,466)	
10,632,539,828	(17,090,026,568)	
(114,296,690)	(750,742,298)	
249,224,535	9,839,558,243	
(23,993,109,792)	32,758,069,374	
-	(1,034,860,000)	
(168,829,891)	168,829,891	
(200,000)	(6,750,000)	11
-	388,570	
(279,568,645)	(880,316,378)	10
(448,598,536)	(1,752,707,917)	
1,730,848,580	1,298,139,591	
-	(177,124,591)	
8,593,687,443	7,825,048,118	
(300,842,349)	(487,342,331)	
7,654,500	7,616,750	
10,031,348,174	8,466,337,537	
6,120,173,184	2,042,939,022	
(8,290,186,970)	41,514,638,016	
34,484,879,480	26,194,692,510	
26,194,692,510	67,709,330,526	36

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
45,296,125	107,542,084	مصادر صندوق الزكاة والصدقات التبرعات (*)
<u>45,296,125</u>	<u>107,542,084</u>	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(44,759,188)	(96,257,635)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
<u>(44,759,188)</u>	<u>(96,257,635)</u>	مجموع الاستخدامات
536,937	11,284,449	زيادة المصادر عن الاستخدامات
1,000	537,937	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
<u>537,937</u>	<u>11,822,386</u>	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة

(*) هذه التبرعات يطلب من المودعين وأصحاب الحسابات الاستثمارية ولا علاقة للبنك بها.

الرصيد كما في 31 كانون أول (*) ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الإيراد بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
2,620,698,493	(61,101,910)	(38,453,638,925)	94,650,403	34,856,940,000	6,183,848,925	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>2,620,698,493</u>	<u>(61,101,910)</u>	<u>(38,453,638,925)</u>	<u>94,650,403</u>	<u>34,856,940,000</u>	<u>6,183,848,925</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016
6,183,848,925	(16,499,131)	(8,967,305,173)	28,486,013	11,277,338,000	3,861,829,216	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>6,183,848,925</u>	<u>(16,499,131)</u>	<u>(8,967,305,173)</u>	<u>28,486,013</u>	<u>11,277,338,000</u>	<u>3,861,829,216</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015

(*) بلغت أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيد مبلغ 2,620,698,493 سورية كما في 31 كانون الأول 2016، وهي كما يلي:

أولاً: وكالات الاستثمار المقيد والتي بلغت قيمتها 2,587,150,000 ليرة سورية.

ثانياً: الإيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها والتي بلغت 33,548,493 ليرة سورية.

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك البركة سورية ش.م.م.س.ع (البنك) كشركة مساهمة مغلقة عامة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (48/م.و) الصادر بتاريخ 28 حزيران 2007 والمعدل بالقرار رقم (6/م.و) بتاريخ 18 كانون الثاني 2009 وبموجب السجل التجاري رقم (16059) الصادر بتاريخ 29 كانون الأول 2009.

تمت الموافقة على اعتماد النظام الأساسي لبنك البركة سورية (البنك) كشركة مساهمة مغلقة بناءً على قرار وزارة الإقتصاد والتجارة رقم /1564/ بتاريخ 21 حزيران 2009، وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (511/م ن/ب 4) بتاريخ 13 أيار 2009، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعديلاته الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية، وقانون رقم 23 للعام 2002 وتعديلاته وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات الصادر بمرسوم تشريعي رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو في دمشق- شارع الشهبندر بعد مبنى رئاسة مجلس الوزراء سابقاً عقار رقم 3229 الجمهورية العربية السورية.

يمارس البنك كافة العمليات البنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة ووفقاً للنظام الأساسي وفي ضوء أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها إحدى عشر فرعاً ومكاتبان.

تم نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، إغلاق فرعين من فروع البنك، وهي فرع حلب - الفرعان وفرع حمص - الدروبي.

خلال العام 2014 تمت الموافقة على إدراج أسهم بنك البركة سورية في سوق دمشق للأوراق المالية. وللبنك على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

- فتح حسابات الجارية.
- فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخطها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- فتح حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
- التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات والمنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
- تقديم الخدمات البنكية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.
- جمع الزكاة المستحقة على البنك وتقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للبنك أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق.
- أي أعمال بنكية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في البنك .

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2016 من قبل مجلس الإدارة في 19 شباط 2017.

هيئة الرقابة الشرعية

إشارة إلى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من عدد محدود من علماء الفقه والشريعة والقانون يتم تعيينها من قبل الجمعية العمومية لمساهمي البنك الإسلامي، فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في البنك من ثلاثة أعضاء من علماء الفقه والشريعة والقانون، ويكون رأيها ملزماً للبنك.

تتولى الهيئة إبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأعمال البنك وأنشطته، ومراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وإصدار تقرير سنوي للهيئة العامة للمساهمين.

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

1. فضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة رئيساً
2. فضيلة الدكتور عبد الباري مشعل عضواً
3. فضيلة الشيخ عبد الستار قطان عضواً

تم التمديد لهيئة الرقابة الشرعية للبنك وفق أحكام مجلس النقد والتسليف رقم 1370/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 13 نيسان 2016 وبقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وذلك لمدة سنة واحدة من تاريخ انتهاء ولايته السابقة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وطبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها ومعايير المحاسبة الدولية فيما لم تغطه المعايير المحاسبية الإسلامية وحسب القوانين والتعليمات البنكية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف، وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.

في العرض و الإفصاح تم مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص حسابات الأستثمار المطلقة.

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2016. لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. على الرغم من تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة لأول مرة في عام 2016، إلا أنه ليس لها أثر هام على البيانات المالية السنوية للبنك. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة ادناه:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى اسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب ان تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في بيان المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الاسعار المحددة بموجب قوانين للمنشأة والخطر المتعلق بها، وأثر تحديد الاسعار على بياناتها المالية. وحيث أن البنك يقوم أصلاً بإعداد بياناته المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، وأنها غير مرتبطة بأي أنشطة خاضعة لأسعار محددة، فإن هذا المعيار لا ينطبق على البنك.

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة لجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصص المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة التي تعد التقارير، تقع تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر مستقبلي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البنك بسبب عدم وجود استحواذ على حصة في عملية مشتركة خلال السنة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والإطفاءات

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. تطبق هذه التعديلات بأثر مستقبلي. وليس لها أي أثر على البنك نظراً لأن البنك لا يستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصوله غير المتداولة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة

تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البنك.

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2012 الى 2014):

هذه التحسينات تتضمن:

- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية
- ليس لهذه التعديلات أي أثر على البنك.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: مبادرة الإفصاح:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" لا تغير جوهرياً معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بل توضح المتطلبات الحالية للمعيار. هذه التعديلات توضح:

- ◀ متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1
 - ◀ أن بنود محددة في بياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
 - ◀ أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
 - ◀ أن الحصة من الدخل الشامل الآخر في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر.
- علاوة على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الأرباح والخسائر. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البنك.

- التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم 10 و12، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 منشآت الاستثمار: تطبيق استثناء توحيد البيانات المالية

تتناول التعديلات المسائل التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 أن الإعفاء من عرض بيانات مالية موحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة.

علاوة على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 توضح أن الشركة التابعة لمنشأة استثمار والتي ليست منشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات مساندة لمنشأة الاستثمار هو فقط الذي يتم توحيد بياناته المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة الاستثمار تقاس بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بإبقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصصها في شركاتها التابعة. تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي وليس لها أي تأثير على البنك باعتبار أن البنك لا تطبق استثناء التوحيد.

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ اصدار البيانات المالية للبنك، يعترف البنك بتطبيق هذه المعايير، إن لزم الأمر، عندما تصبح سارية المفعول.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"

في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع محاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر له. باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق متطلبات المعيار على اساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة.

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة) المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق (تتمة)

- **معايير التقارير المالية الدولي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن**
تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014. أسس المعيار لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي يتوقع البنك أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتطلب المعيار التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. مع السماح بالتطبيق المبكر.
- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعايير المحاسبة الدولي رقم 28: البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة:**
تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعايير المحاسبة الدولي رقم 28 بالتعامل مع فقدان السيطرة على بنك تابع تم بيعها أو المساهمة بها لصالح بنك زميل أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها والتي تمثل عمل تجاري، كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. بينما أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تمثل عمل تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بحدود حصص المستثمر غير ذي الصلة في البنك الزميل أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ نفاذ هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن المنشأة التي تتبنى تطبيق هذه التعديلات بوقت مبكر يجب أن تطبقها على أساس مستقبلي.
- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 - مبادرة الإفصاح**
إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية هي جزء من مبادرة الإفصاح لمجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تتطلب من المنشأة تقديم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغييرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغييرات غير النقدية. عند تطبيق التعديلات للمرة الأولى، لا يطلب من المنشآت توفير معلومات مقارنة للفترة السابقة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن تطبيق هذه التعديلات سينتج عنه تقديم إفصاح اضافي من قبل البنك.
- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة**
توضح التعديلات بأن المنشأة يجب أن تأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كان القانون الضريبي يحد من مصادر الربح الخاضع للضريبة، مما قد يؤدي إلى حدوث اقتطاعات من استرداد الفروقات الضريبية المؤقتة القابلة للاقتطاع. علاوةً على ذلك، فإن التعديلات توفر توجيهات حول كيفية قيام المنشأة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتشرح الحالات التي يتضمن فيها الربح الخاضع للضريبة استرداداً لبعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.
يتوجب على المنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي. ولكن عند التطبيق الأولي لهذه التعديلات، فإن التغيير على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية لأقدم فترة مقارنة يتم الاعتراف به في الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة (أو في مكون آخر من مكونات حقوق الملكية، كما هو مناسب)، بدون توزيع التغيير بين الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية. المنشآت التي تطبق هذا الاعفاء يجب عليها الإفصاح عن ذلك.
إن هذه التعديلات نافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017 مع السماح بالتطبيق المبكر. وفي حال طبقت المنشأة التعديلات لفترة سابقة، يجب عليها الإفصاح عن ذلك. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البنك.
- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم**
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 الدفع على أساس الأسهم والتي تناولت ثلاث جوانب رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفع على أساس الأسهم التي يتم تسويتها نقداً، تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم عندما يترتب على صافي مبلغ التسوية التزام ضريبية مقتطعة، والمعالجة المحاسبية في الحالة التي يؤدي فيها التعديل على شروط معاملة دفع على أساس الأسهم إلى تغيير في تصنيف هذه المعاملة من معاملة يتم تسويتها نقداً إلى معاملة يتم تسويتها باستخدام أدوات حقوق الملكية.
عند البدء بالتطبيق، يجب على المنشآت القيام بتطبيق التعديلات من دون إعادة عرض الفترات السابقة، إلا أنه يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال كان التطبيق لجميع التعديلات الثلاثة مع توافر شروط أخرى. إن هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البنك.

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة) المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق (تتمة)

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 في كانون الثاني 2016 والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 15 الإيجار التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 27 تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي بشكل مشابه للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يتضمن المعيار استثنائين فيما يتعلق بالاعتراف بالإيجار وهما استئجار الموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسب الشخصي) وعقود الإيجار قصيرة الأمد (عقود الإيجار لمدة سنة أو لأقل من سنة). في تاريخ البدء بالإيجار، يقوم المستأجر بالاعتراف بالتزام متعلق بدفع الإيجار (التزام الإيجار) وبأصل يمثل حق استخدام الأصل المستأجر خلال فترة الإيجار (حق استخدام الأصل). يتوجب على المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصروف الفائدة على التزام الإيجار ومصروف الاستهلاك على حق استخدام الأصل.

يجب على المستأجرين إعادة قياس التزام الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغيير في مدة الإيجار أو التغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجر بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل على حساب حق استخدام الأصل. المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتميز بين نوعين من الإيجار: التمويلي والتشغيلي.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 أيضاً من المؤجر والمستأجر القيام بإفصاحات أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم 17. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 نافذ للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 15. للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات.

2.3 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والمطلوبات الطارئة المفصوح عنها في البيانات المالية. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية في السنة المالية اللاحقة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهريّة من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

يقوم البنك بمراجعة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية بشكل يومي لتقدير كفاية المخصصات المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. ويقوم باحتساب المخصصات الملائمة لذلك بشكل دوري وعند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك بتقييم وضع العميل المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات م

تفاوتة من الموثوقية وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم ذمم الأنشطة التمويلية بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي، وذلك بتجميع ذمم الأنشطة التمويلية ذات السمات المتشابهة لمخاطر الإنتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر المتوقعة الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

المعالجة الزكوية والضريبية

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق في حال توافر شروط وجوب الزكاة. تم احتساب الزكاة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واعتمدت من هيئة الرقابة الشرعية في البنك. وقد بلغت قيمة الزكاة على أسهم بنك البركة سورية مبلغاً قدره 507,282,377 ليرة سورية حصة السهم الواحد منها 10.15 ليرة سورية في حال كانت النية من قبل المساهم في شراء الأسهم أو الاكتتاب بها بهدف الحصول على النماء:

وقد تم احتساب قيمة الزكاة على أسهم بنك البركة - سورية كما يلي:

نصيب زكاة الأسهم بغرض الإقتناء (حول شمسي) = وعاء الزكاة * 2.5775%

نصيب زكاة الأسهم بغرض الإقتناء (حول شمسي) = 19,681,178,541 * 2.5775 % = 507,282,377 ليرة سورية مقربة لأقرب عدد صحيح .

نصيب زكاة السهم الواحد (حول شمسي) = نصيب زكاة الأسهم بغرض الإقتناء / عدد الأسهم

نصيب زكاة السهم الواحد (حول شمسي) = 50,000,000 / 507,282,377 = 10.15 ليرة سورية.

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات ناشئة عن فوائد تم دفعها من قبل المصارف المرخصة على الحسابات الجارية تم تجنبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

معيار المحاسبة الإسلامية رقم 27 - حقوق حسابات الاستثمار

يحل المعيار رقم 27 محل معيارين محاسبين إسلاميين سابقين يتعلقان بحسابات الاستثمار وهما معيار المحاسبة الإسلامية رقم 5 (الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار) ومعيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم 6 (حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وما في حكمها).
لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

4.2 أهم السياسات المحاسبية

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية والتي تتم على غير أساس المضاربة أو المشاركة خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. أما في حال تمت المعاملات على أساس عقد المضاربة أو المشاركة يتم معالجتها كما يلي:

تثبت المبالغ بتحويلها إلى عملة البيانات المالية بتطبيق سعر الصرف السائد عند التسليم. في حال إجراء عمليات مضاربة أو مشاركة بعملة القوائم المالية يتم رد رأس مال المضاربة أو المشاركة مضافاً إليه الربح أو محسوماً منه الخسارة بنفس عملة البيانات المالية، في حال إجراء عمليات المضاربة أو المشاركة بعملة مختلفة عن عملة البيانات المالية يجب لتحديد الربح أو الخسارة تنضيب موجودات المضاربة أو المشاركة بصرف تلك العملات بعملة البيانات المالية ويتحمل وعاء المضاربة أو المشاركة ناتج فرق العملة ربحاً أو خسارة. في هذه الحالة إذا رغب رب مال المضاربة أو المشاركة أن يحول له البنك ما يستحقه بالعملة التي تم تسلم رأس مال المضاربة أو المشاركة بها، فإن العميل يتحمل نتائج فرق العملة ربحاً أو خسارة.

يتم تحويل أرصدة الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بأسعار العملات الأجنبية المعتمدة في تاريخ البيانات المالية، كما يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في بيان الدخل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

معلومات القطاعات

إن قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. كما أن القطاع الجغرافي يمثل بيئة اقتصادية يتم فيها تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك التي تخضع لها المنتجات أو الخدمات المقدمة في بيئة اقتصادية أخرى.

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء التمويلات المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة (التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية). يتم الاعتراف بالتمويلات عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. يعترف البنك بودائع العملاء عندما تصل الأموال للبنك.

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يتم إثبات جميع أنواع الاستثمارات في تاريخ اقتنائها ونقاس بالتكلفة، وتشمل التكلفة قيمة الحصول على هذه الاستثمارات أو القيمة العادلة للمقابل العيني، وأي مصروفات مباشرة متعلقة بالاقتناء.

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

هي استثمارات يكون للبنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. حيث يتم إثباتها بالتكلفة مُضافاً إليها أية مصروفات مباشرة تتعلق بالاقتناء، وفي حال وجود تدني يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو قيمة أي جزء منه في نهاية الفترة المالية يتم تسجيله في بيان الدخل ضمن بند مخصص تدني استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كخسارة تدني وإظهار هذه الاستثمارات بالقيمة المطفأة بعد أخذ قيمة التدني بالاعتبار.

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المدين أو مجموعة المدينين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في دفعات الربح أو المبلغ الأصلي، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثلاً عدد متزايد من الديون والدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المرابحة

عند إبرام عقود المرابحة فإن البنك يقوم بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في المرابحة للأمر بالشراء في حال عدم تطبيقه خيار الشرط وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 520 / م.ن/ ب4 تاريخ 27 أيار 2009.

في حال وجود هامش جدية يعتبر هذا المبلغ التزاماً على البنك ويمثل مبلغاً برسم الأمانة ففي حال نكول العميل يؤخذ من هامش الجدية مقدار الضرر الفعلي الذي لحق بالبنك وفي حال نقص أو عدم وجود هامش الجدية أو ضمانات أخرى يسجل الفرق الناتج عن الضرر ذمماً على العميل وذلك في حال كان الوعد بالشراء ملزماً.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنه على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة بتوزيعها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح. ويتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند نشوئها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

التمويل بالمُضاربة

يتم تسجيل عمليات تمويل المُضاربة عند تسليم رأس المال (نقداً كان أو عيناً) إلى المُضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المُقَدَّم بالمبلغ المدفوع، أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعترف به ربحاً (خسارة) في بيان الدخل، وفي نهاية الفترة المالية يُحسم ما استرده البنك من رأس مال المُضاربة.

يتم إثبات نصيب البنك في الأرباح (الخسائر) الناتجة عن عمليات المُضاربة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية، أمّا في حال استمرار التمويل بالمُضاربة لأكثر من فترة مالية فيتم إثبات نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في الفترة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا خسائر أي فترة مالية فيتم إثباتها في دفاتر البنك لتلك الفترة في حدود الخسائر التي يخفض بها راسمال المُضاربة.

إذا لم يسلم المُضارب إلى البنك رأس مال المُضاربة أو نصيبه من الأرباح أو بعد التصفية أو التحاسب التام، يتم إثبات المستحقات ذمماً على المُضارب.

في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المُضارب أو تقصيره أو مخالفته لشروط العقد يتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المُضارب، أما إذا وجدت الخسارة عند التصفية دون تعد من المُضارب يتم إثباتها بتخفيض رأس مال المُضاربة.

التمويل بالمُشاركة

يتم تسجيل حصة البنك في رأس مال المُشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المُشاركة وإذا كانت الحصة المقدمة نقداً فيتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً أما إذا كانت عيناً فيتم قياسها بالقيمة العادلة، وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية يعترف به ربحاً أو (خسارة) في بيان الدخل.

يتم قياس حصة البنك في رأس مال المُشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المُشاركة المُتناقصة يتم قياس رأس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المبيعة، ويثبت الفرق بين القيمة التاريخية والقيمة البيعية للحصة المبيعة ربحاً أو خسارة في بيان الدخل.

يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو خسائر عمليات التمويل بالمُشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية أمّا في حالة استمرار المُشاركة لأكثر من فترة مالية فإنّه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا نصيب البنك في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في راسمال المُشاركة.

يتم إثبات حصة البنك في رأس مال المُشاركة أو مبلغ الأرباح بعد التصفية أو التحاسب التام ذمماً على الشريك في حال لم يسلم الشريك إلى البنك نصيبه منها، وفي حال وقوع خسارة نتيجة تعدي أو تقصير الشريك أو مخالفته لشروط العقد يتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على الشريك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

تدني التمويلات المباشرة والأرصدة والودائع لدى المصارف

فيما يتعلق بالتمويلات الممنوحة والأرصدة لدى المصارف والتي يتم إظهارها بالتكلفة التاريخية، يقوم البنك بمراجعتها وقياسها وبشكل إفرادي لتحديد فيما إذا كان هناك أدلة موضوعية على تدني قيمة الموجودات، إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث خسارة تدني يتم قياس الخسارة بالفرق بين القيمة الظاهرة في الدفاتر للموجود المالي والقيمة النقدية المتوقع تحقيقها. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية المتدنية من خلال حساب المخصص ويعترف في بيان الدخل بالخسارة في بند مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

يتم إعدام الديون من خلال حساب المخصص عندما لا يكون هناك أي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وكامل الضمانات التي تم تسهيلها أو تم نقلها للبنك. إذا حدث لاحقاً زيادة أو انخفاض في خسائر التدني التي سبق وأن اعترف بها بسبب أحداث وقعت بعد عملية الاعتراف بالتدني فإن خسارة التدني المعترف بها سابقاً يتم زيادتها أو تخفيضها من خلال عملية تعديل رصيد المخصص. إذا تم استعادة ديون سبق وأن تم إعدامها فإن المتحصلات يتم إثباتها في بيان الدخل كإيرادات أو يخفض بها بند مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

تعكس عملية احتساب القيمة النقدية المتوقع تحقيقها للموجودات المالية التي تكون مضمونة بضمانات معينة التدفقات النقدية المتوقع تحصيلها من عملية تسهيل الضمانات مطروحاً منها تكاليف الاستحواذ وتكاليف بيع الضمانات.

لأغراض التقييم الجماعي لمجموعة من التمويلات، فإنه يتم تجميع التمويلات في مجموعات بناءً على نظام البنك الداخلي المعمول به لتصنيف التمويلات والذي يأخذ في الاعتبار صفات وخصائص المخاطر الائتمانية مثل نوع الموجودات المالية، الصناعة، الموقع الجغرافي، نوع الضمانات، وضع المستحقات والعوامل الأخرى الملائمة. التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من التمويلات والتي تقيم على أساس جماعي لأغراض التدني يتم تقديرها على أساس الخبرة التاريخية للخسائر التي حدثت لتمويلات تحمل نفس صفات المخاطر الائتمانية.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف عندما:

ينتهي حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية عندما يقوم البنك بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يكون طرفاً في اتفاقية تلزمه الدفع إلى طرف ثالث التدفقات النقدية من الموجودات المالية دون تأخير جوهري. تتم قياس المشاركة المستمرة التي تتخذ شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر مقابل ما قد يطلب من البنك تسديده إلى طرف ثالث أيهما أقل.

تمثل حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي الأموال المستلمة من قبل البنك من أطراف أخرى وذلك لغرض استثمارها في منتجات معينة وفقاً لإرشادات أصحاب حسابات الاستثمار.

المطلوبات المالية

يتم إخراج المطلوبات المالية من بيان المركز المالي عندما يتم إلغاء أو إنتهاء الالتزام أو عندما يتم إحلال مطلوبات مالية مكان مطلوبات مالية قائمة من نفس (المصدر) على أساس وشروط مختلفة تماماً.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية

الكفالات المالية

يقوم البنك من خلال تقديمه الخدمات المختلفة إصدار كفالات مالية تتضمن الاعتمادات والكفالات والقبولات. يتم بدايةً تسجيل الكفالات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى والتي تساوي المبلغ المستلم من العميل (العلاوة، العمولة). بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام البنك لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما. أي زيادة للالتزام المتعلقة بالكفالات المالية يتم الاعتراف به في بيان الدخل بند مصروفات أخرى. العلاوة (العمولة) المقبوضة يتم الاعتراف بها ضمن بند الأتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية زائداً النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتستهلك هذه الموجودات وفقاً لسياسة الاستهلاك لدى المؤجر (البنك) في حال عدم وجود سياسة معتمدة من قبل السلطات المعنية.

تقاس موجودات الإجارة في نهاية الفترة المالية بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاستهلاك، ومطروحاً منها مخصص التدني في حال توقع انخفاض دائم ذي أهمية نسبية في قيمتها.

تُوزع إيرادات الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة. وتثبت تكلفة الإصلاحات التي يتوقف عليها الانتفاع بالموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها إذا كانت غير ذات أهمية نسبية.

إذا كانت الإصلاحات ذات أهمية نسبية ومتفاوتة القيمة بين عام وآخر على مدى فترات العقد، فإنه يتم تكوين مخصص إصلاحات ويحمل بالتساوي على الفترات المالية. وفي الحالات التي يقوم فيها المستأجر بإجراء إصلاحات يوافق المؤجر على تحملها، فإن المؤجر يثبتها كمصروفات تحمل على الفترة المالية التي حدثت فيها.

احتياطي مخاطر الاستثمار

هو المبلغ الذي يجنبه البنك من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد اقتطاع نصيب المضارب لتغطية أية خسائر محتملة لأصحاب حسابات الاستثمار ناتجة عن الاستثمار المشترك في نهاية الدورة المالية.

يقطع البنك ما لا يقل عن (10%) من "إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة" وفق ما هو وارد في بيان الدخل كاحتياطي لمخاطر الاستثمار وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005.

في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الفترة المالية بعد اقتطاع نصيب المضارب. وفي حالة التصفية يتم إعادة الفائض من احتياطي مخاطر الاستثمار إلى دخل حسابات الاستثمار المطلقة بعد اقتطاع نصيب البنك كمضارب في حسابات الاستثمار المشترك وفقاً للشروط الخاصة بها وعلى أن يسبق ذلك تحميل هذه الحقوق ما يخصها من مصاريف ونفقات للمصفي ومن ثم تحميلها ما يخصها من التزامات مرتبطة بها ويحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها.

احتياطي معدل الأرباح

هو المبلغ الذي يجنبه البنك من إيرادات أموال المضاربة وذلك قبل اقتطاع نصيب المضارب (البنك) بغرض المحافظة على مستوى معين من عائد الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار وزيادة حقوق أصحاب الملكية، يقاس احتياطي معدل الأرباح بالمبلغ المطلوب تكوينه في نهاية الفترة المالية ويعالج المبلغ المطلوب للوصول إلى رصيد الاحتياطي المستهدف بصفته توزيعاً للإيراد قبل اقتطاع نصيب المضارب. وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف للإيراد الجهة ذات العلاقة في الفترة المالية قبل اقتطاع نصيب المضارب. في حالة التصفية يتم إعادة الفائض من احتياطي معدل الأرباح إلى حسابات أصحاب الاستثمار المطلق أو حقوق الملكية وذلك بحسب أصل اقتطاع المبلغ.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية

تستخدم أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية في أسواق نشطة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو أن السوق غير نشط يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه، يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. يتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المئوية التالية:

مباني	%2
معدات وأجهزة وأثاث	% 15
وسائط نقل	% 20
أجهزة الحاسب الآلي	% 20
تحسينات على عقارات مستأجرة	% 15 أو مدة الإيجار أيهما اقل

عندما يقل المبلغ الذي يمكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل بند مصاريف أخرى.

تتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعتمدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن الكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يتم تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على مدى عمرها الإنتاجي. فيما يلي نسب إطفاء الموجودات غير الملموسة:

%20

برامج معلوماتية

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المُخصّصات

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقدير المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على البنك ناتج عن حدث سابق، والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

مُخصّص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

بحسب السياسة المعتمدة في البنك يستحق الموظف مكافأة عند انتهاء خدمته بشرط أن لا يكون انهاء خدمته تم بناءً على إحدى الحالات الواردة في المادة 64/ من قانون العمل.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة كما تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي

يقصد بالاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي الموجودات بجميع أنواعها سواء أخذت صورة محفظة استثمارية أم صندوق استثماري أم لم تأخذ، إذا كان البنك قد قام باستثمارها لصالح أصحاب حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي وفقاً لشروط الاتفاق بين البنك وصاحب الحساب، ويقتصر دور البنك على إدارتها، سواء على أساس عقد المضاربة أو على أساس عقد الوكالة وبالتالي لا تعتبر الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي موجودات للبنك ولا تظهر في قوائمه المالية، وفي العادة يقوم البنك بتمويل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي من أموال أصحاب حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي وبدون أن يستخدم موارده الذاتية في تمويل هذه الاستثمارات.

في حال تكييف العلاقة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي على أساس عقد المضاربة يحصل البنك على حصته من صافي ما يتحقق من أرباح تعويضاً لجهده وفي حال الخسارة لا يحصل البنك على تعويض جهده ولا يتحمل الخسارة الناتجة إلا بتعدي أو تقصير أو مخالفة شروط العقد، إذ تحمل كل الخسارة على أصحاب حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي ويتحمل البنك حصته من الخسارة بقدر حصته من ماله في الأموال المستثمرة.

في حال تكييف العلاقة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي على أساس عقد الوكالة يحصل البنك على أجر مقطوع تعويضاً لجهده في إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي ويستحقه سواء أنتجت أرباح من الاستثمار أم لا.

يتم إظهار أرباح / خسائر وعمولات إدارة هذه الحسابات في بيان الدخل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المُلزِمة لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ لتحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء الإيرادات الخاصة بدم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة حيث لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب أرباح وعمولات محفوظة.

يحقق البنك إيراد من العمولات والرسوم (الأتعاب) من خلال تقديم الخدمات المتنوعة لعملائه، ويمكن تقسيم الإيراد من الرسوم (الأتعاب) ضمن فئتين:

(1) الإيراد من الخدمات المقدمة على فترة معينة من الزمن، يتم الاعتراف بهذا الإيراد على أساس الاستحقاق وبحيث تحمل كل فترة مالية بما يخصها من الإيراد الذي يتضمن العمولات والرسوم من إدارة الموجودات والحفظ الأمين والأتعاب الإدارية والاستشارية المختلفة وغيرها. إن العمولات المتعلقة بالتسهيلات يتم تأجيلها والاعتراف بها حسب مبدأ الاستحقاق.

(2) الإيراد من الصفقات (العمليات):

مثل الأتعاب التي تنشأ من المفاوضات أو المشاركة في المفاوضات لصفقة (عملية) مع طرف ثالث مثل ترتيبات شراء أسهم أو مجموعة من الأوراق المالية أو بيع وشراء منشآت، يتم الاعتراف بها عند الإنتهاء من الصفقة (العملية).

إن العمولات والرسوم أو الجزء منها والتي يتم ربطها مع أداء معين يجب أن يتحقق، يتم الاعتراف بها بعد أن تتحقق معايير الأداء المتفق عليها.

فيما يلي طرق الاعتراف بالإيرادات الناجمة عن ممارسة البنك لنشاطاته المعتادة:

أ- إيرادات ذم البيوع الآجلة

تثبت إيرادات عقود المراجعة على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذم أو أنشطة تمويلية متعثرة وعند عدم التأكد من استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقاً لتعليمات مجلس النقد والتسليف وتعليمات مصرف سورية المركزي.

ب- دخل الخدمات البنكية والعمولات

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند استحقاقها.

ج- إيرادات البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً

تثبت إيرادات البنك من إدارة الاستثمارات الغير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً وفقاً لمبدأ الاستحقاق، ووفقاً للشروط الواردة في عقود الاستثمار المقيدة.

د- إيرادات الاجارة والصكوك

تستحق الإيرادات الناجمة من الاجارة الإسلامية والصكوك على أساس الاستحقاق الزمني النسبي باستخدام معدل العائد المشار إليه من قبل الجهات المستثمر بها.

هـ- إيرادات المشاركة

يسجل الدخل من تمويل المشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية أمّا في حالة استمرار المشاركة لأكثر من فترة مالية فإنه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتناسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا نصيب البنك في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في راسمال المشاركة.

و- إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الإستثمار المطلق

تثبت إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الإستثمار المطلق وفقاً لمبدأ الاستحقاق وذلك مقابل إدارة البنك لهذه الإستثمارات وفقاً للشروط الواردة في العقود الموقعة مع أصحاب الإستثمار المطلق.

ز - إيرادات البنك من الوكالات

تثبت إيرادات البنك من الوكالات بصفته وكيلاً وفقاً لمبدأ الاستحقاق ووفقاً للشروط والأحكام الواردة في عقود الوكالات.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التوزيعات النقدية للأسهم

يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها عندما تصبح من حق البنك وقد تم إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

الموجودات المالية المرهونة

هي الأموال (المنقولة وغير المنقولة) التي توضع عليها إشارة رهن على صحتها في السجلات الخاصة بها للعقارات وللمنقولات التي لها سجل لمصلحة المرتهن الدائن وتبقى حيازتها بيد الراهن وتبقى له كافة حقوق الملكية إلا أن حق التصرف يكون بموافقة الدائن المرتهن.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في بيان المركز المالي ضمن بند موجودات قيد الاستثمار والتصفية وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويُعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى المصارف، وتنزل ودائع المصارف الدائنة التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الإستثمارات وإيرادات ناجمة عن عمولات البنك، حيث أن الإيرادات الناجمة عن عمولات البنك أو عن أرباح المتاجرة بالعملات تكون جميعها من حق البنك، ولا توزع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق لكونها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك ولا علاقة لها باستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (مضاربة).

يتم الفصل بين الدخل المتأتي من الاستثمار والتحويل بكل عملة على حدة، ويتم فصلها إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس مال البنك (استثمارات ذاتية) واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس مال البنك وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق). حيث تكون الأولوية في الاستثمار إلى حسابات الاستثمار المطلق. توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط إما نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين الخاضع للاستثمار أو ما يدخل في حكمها ومتوسط حسابات الاستثمار المطلق وذلك لاستخراج حصة أصحاب الاستثمار المطلق (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع حسابات الاستثمار المطلق (عقود الوكالة). يكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هو مبلغ الإيرادات المتأتية من استثمارات ممولة من مصدر مختلط بعد طرح حصة مشاركة رأس المال ومبلغ المضاربة العائد للبنك واحتياطي مخاطر الاستثمار.

يحتسب المبلغ المستثمر والذي يمثل المتوسط المرجح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بناءً على الشرائح التالية :

حسابات التوفير	40%
حسابات لمدة شهر	60%
حسابات لمدة 3 أشهر	70%
حسابات لمدة 6 أشهر	80%
حسابات لمدة 9 أشهر	86%
حسابات لمدة 12 شهر	88%
حسابات لمدة 24 شهر	90%
تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) كحد أقصى	40%

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المُلطفة (تتمة)

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق. يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك و بما يتناسب مع قرار مجلس النقد و التسليف رقم (834/ م ن / ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

في حال أظهرت نتائج إيرادات الاستثمار الممولة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق خسائر سيتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هذه الخسارة بنسبة مساهمتهم وفق الشرائح أعلاه إلا في حال تعدي البنك أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناجمة عن هذا التعدي أو التقصير أو مخالفته لشروط العقد.

بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الإدارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لقد قام البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية حتى تاريخ 31 كانون الأول 2016 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 22-3 لعام 2016. يتم التخصيص بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، يقصد بالتخصيص احتساب وتحديد الربح.

لدى توزيع العوائد على المبالغ المستثمره بلغ متوسط العائد على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق خلال الربع الأخير من السنة كما يلي:

2016			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.28	%0.61	%2.75	توفير
%0.42	%0.92	%4.13	وديعة استثمارية شهر
%0.49	%1.07	%4.82	وديعة استثمارية 3 أشهر
%0.56	%1.22	%5.88	وديعة استثمارية 6 أشهر
%0.61	%1.35	%6.46	وديعة استثمارية سنة
%0.63	%1.38	%7.44	وديعة استثمارية سنتين
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
2015			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.32	%0.33	%2.65	توفير
%0.49	%0.67	%3.97	وديعة استثمارية شهر
%0.57	%0.78	%4.63	وديعة استثمارية 3 أشهر
%0.65	%0.89	%6.05	وديعة استثمارية 6 أشهر
%0.71	%0.98	%6.65	وديعة استثمارية سنة
%0.73	%1.00	%7.65	وديعة استثمارية سنتين
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

حسب اتفاقية شروط وأحكام عقود الخدمات البنكية والموافق عليها من هيئة الرقابة الشرعية والتي تنص في حال قام العميل بكسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فليس له الحق بالحصول على الأرباح المتحققة من هذه الوديعة، حيث يتم تحويل هذه الأرباح إلى احتياطي معدل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب ما لم تقرر الإدارة إعطاء العميل جزءاً من هذه الأرباح، وقد قام المصرف خلال هذا العام بالتنازل عن جزء من حصته كمضارب لصالح بعض الحسابات الاستثمارية بعد التخصيص وإجراء حساب الأرباح والخسائر وحولت مباشرة إلى حساباتهم دون أن تدخل في الوعاء المشترك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المٌطلقة (تتمة)

في حين بلغ متوسط العائد على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق خلال السنة كما يلي:

2016			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.26	%0.54	%2.49	توفير
%0.38	%0.81	%3.92	وديعة استثمارية شهر
%0.45	%0.95	%4.50	وديعة استثمارية 3 أشهر
%0.51	%1.08	%5.82	وديعة استثمارية 6 أشهر
%0.56	%1.19	%6.41	وديعة استثمارية سنة
%0.58	%1.36	%7.01	وديعة استثمارية سنتين
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

2015			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.32	%0.30	%2.50	توفير
%0.48	%0.61	%3.75	وديعة استثمارية شهر
%0.56	%0.71	%4.64	وديعة استثمارية 3 أشهر
%0.64	%0.81	%5.68	وديعة استثمارية 6 أشهر
%0.70	%0.89	%6.35	وديعة استثمارية سنة
%0.72	%1.00	%7.37	وديعة استثمارية سنتين
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

في حال كانت نسبة مشاركة كل نوع من أنواع الودائع 100% يكون متوسط العائد على الاستثمارات كما يلي:

2015			2016			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.81	%0.68	%6.61	%0.70	%1.25	%6.89	توفير
%0.81	%0.68	%6.61	%0.70	%1.25	%6.89	وديعة استثمارية شهر
%0.81	%0.90	%6.61	%0.70	%1.25	%6.89	وديعة استثمارية 3 أشهر
%0.81	%0.90	%7.56	%0.70	%1.25	%7.34	وديعة استثمارية 6 أشهر
%0.81	%0.90	%7.56	%0.70	%1.25	%7.34	وديعة استثمارية سنة
%0.81	%0.90	%8.50	%0.70	%1.25	%8.26	وديعة استثمارية سنتين
%40	%40	%40	%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,027,438,095	11,946,147,287	نقد في الخزينة
33,341,262,067	33,329,596,092	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
2,660,801,674	4,313,886,705	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
<u>41,029,501,836</u>	<u>49,589,630,084</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 4,313,886,705 سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 2,660,801,674 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل

2016			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
44,752,213,574	36,999,251,708	7,752,961,866	حسابات جارية (*)
6,948,100,285	6,948,100,285	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
50,719,404,298	50,719,404,298	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
<u>102,419,718,157</u>	<u>94,666,756,291</u>	<u>7,752,961,866</u>	
2015			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
21,449,257,656	16,451,096,787	4,998,160,869	حسابات جارية (*)
3,803,621,360	3,803,621,360	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
8,693,191,007	8,693,191,007	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
<u>33,946,070,023</u>	<u>28,947,909,154</u>	<u>4,998,160,869</u>	

(*) وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات البنكية المحلية والخارجية. (**) بلغت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات مبلغ 45,101,472,367 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 (31 كانون الأول 2015: 7,835,921,007 ليرة سورية).

5 حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر

2016		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
61,549,809,516	60,734,809,516	815,000,000
800,000,000	-	800,000,000
<u>62,349,809,516</u>	<u>60,734,809,516</u>	<u>1,615,000,000</u>

وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*) ودائع تبادلية

2015		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
61,594,791,050	61,554,791,050	40,000,000

وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 57,745,763,880 ليرة سورية (31 كانون الأول 2015: 54,261,482,931 ليرة سورية). بلغت الاموال الخاصة الصافية بتاريخ 31 كانون الأول 2016 مبلغ 28,213,804,996 ليرة سورية (31 كانون الأول 2015: 10,350,341,828 ليرة سورية).

6 نمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية
24,497,399,352	26,899,417,349
-	31,045,800
<u>(873,906,006)</u>	<u>(1,928,549,913)</u>
23,623,493,346	25,001,913,236
(94,879,588)	(139,177,195)
<u>(4,364,107,575)</u>	<u>(6,115,109,256)</u>
<u>19,164,506,183</u>	<u>18,747,626,785</u>

نمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*) نمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة

ينزل الأرباح المحفوظة (**)
ينزل مخصص تندي نمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (***)
صافي نمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

(*) بلغت نمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة 5,577,217,708 ليرة سورية أي ما نسبته (20.73%) من رصيد نمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 4,641,323,158 ليرة سورية للسنة السابقة أي ما نسبته (18.95%). وقد بلغت نمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 5,438,040,513 ليرة سورية أي ما نسبته (20.30%) من رصيد نمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 4,546,443,570 ليرة سورية أي ما نسبته (18.63%) للسنة السابقة. في حين بلغت قيمة المخصصات على نمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مبلغ 5,324,385,700 ليرة سورية مقابل 4,229,669,012 ليرة سورية للسنة السابقة.

(**) الأرباح المحفوظة

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال السنة كما يلي:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية
58,316,614	94,879,588
38,187,100	41,926,056
2,405,248	3,135,199
<u>(4,029,374)</u>	<u>(763,648)</u>
<u>94,879,588</u>	<u>139,177,195</u>

رصيد 1 كانون الثاني

الإضافات

الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف

الإستبعادات

رصيد 31 كانون الأول

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

(***) مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية والمشاركات (المباشرة وغير المباشرة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
4,431,975,055	31,616,460	4,400,358,595	في 1 كانون الثاني 2016
1,715,089,407	(1,402,564)	1,716,491,971	التغير خلال الفترة
<u>6,147,064,462</u>	<u>30,213,896</u>	<u>6,116,850,566</u>	
			في 1 كانون الثاني 2016 (*)
3,099,408,489	30,405,759	3,069,002,730	انخفاض القيمة افرادياً
183,716,200	1,210,701	182,505,499	انخفاض القيمة بشكل جماعي
1,148,850,366	-	1,148,850,366	فرق سعر صرف
			التغير خلال الفترة
28,368,449	1,097,664	27,270,785	انخفاض القيمة افرادياً
659,359,934	3,282,573	656,077,361	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(395,934,416)	(4,697,280)	(391,237,136)	استردادات افرادياً
(73,575,350)	(1,085,521)	(72,489,829)	استردادات بشكل جماعي
1,451,200,242	-	1,451,200,242	تغير سعر الصرف افرادياً
45,670,548	-	45,670,548	تغير سعر الصرف جماعي
<u>1,715,089,407</u>	<u>(1,402,564)</u>	<u>1,716,491,971</u>	
5,331,893,130	26,806,143	5,305,086,987	انخفاض القيمة افرادياً
815,171,332	3,407,753	811,763,579	انخفاض القيمة بشكل جماعي
<u>(**) 6,147,064,462</u>	<u>30,213,896</u>	<u>6,116,850,566</u>	

(*) بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 6,140,844,434 سورية وغير المباشرة مبلغ 6,220,028 ليرة سورية (2015): بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 4,413,385,212 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 18,589,843 ليرة سورية).

(**) يتضمن هذا المخصص قيمة مخصص تدني المشاركات والذي يبلغ 25,735,178 ليرة سورية (2015): بلغت قيمة المخصص 49,277,637 ليرة سورية).

7 المشاركات

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
2,255,837,424	1,789,038,908	عمليات مشاركة إسلامية
(49,277,637)	(25,735,178)	ينزل مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية
<u>2,206,559,787</u>	<u>1,763,303,730</u>	

8 موجودات مالية مُحْتَفَظَ بِهَا حَتَّى تَارِيخِ الْاِسْتِحْقَاقِ

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
984,116,568	1,673,584,779	رصيد 1 كانون الثاني
-	1,034,860,000	الإضافات
689,468,211	898,709,806	الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف
<u>1,673,584,779</u>	<u>3,607,154,585</u>	رصيد 31 كانون الأول

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق استثمارات في صكوك جميعها مموله ذاتياً كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015 وفيما يلي تفاصيل تلك الصكوك:

اسم الجهة المصدرة للصك	القيمة الاسمية	رأس مال الجهة المصدرة	قيمة الصك إلى رأس مال الجهة المصدرة	نوع الصك حسب الاستحقاق	تاريخ الاستحقاق	نوع حسب الطبيعة التعاقدية
بنك دبي الإسلامي	1 مليون دولار	1,000 مليون دولار	0.1%	طويل الأجل	30 أيار 2017	صكوك ايجارة
بنك بيت التمويل التركي الإسلامي	1 مليون دولار	792.87 مليون دولار	0.126%	طويل الأجل	2 أيار 2018 25 تشرين	صكوك ايجارة
شركة الممتلكات البحرينية القابضة	2.97 مليون دولار	6,779 مليون دولار	0.044%	طويل الأجل	الثاني 2021	صكوك مريحة
بنك الإمارات الإسلامي	2 مليون دولار	1,070 مليون دولار	0.001%	طويل الأجل	31 أيار 2021	صكوك ايجارة

كما في 31 كانون الأول 2016 بلغت القيمة العادلة لصك بنك دبي الإسلامي المقيمة بالليرات السورية مبلغ 52,649 ليرة سورية في حين بلغت القيمة العادلة لصك بنك التمويل التركي الإسلامي 51,774 ليرة سورية وبلغت القيمة العادلة لصك بنك الممتلكات البحرينية القابضة 49,999 ليرة سورية وبلغت القيمة العادلة لصك بنك الإمارات الإسلامي 52,586 ليرة سورية علماً أن سعر صرف الدولار كما في 31 كانون الأول 2016 هو 517.43 ليرة سورية.

9 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
168,829,891	-	موجودات قيد الاستثمار
256,210,000	256,210,000	موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
<u>425,039,891</u>	<u>256,210,000</u>	

(*) تمثل قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. حيث تم استملاك عقار بقيمة 124,360,000 ليرة سورية بتاريخ 23 أيار 2013 وعقار آخر بقيمة 131,850,000 ليرة سورية بتاريخ 21 أيار 2013 غير أن البنك لم يتمكن من تصفية هذين العقارين لغاية تاريخ 31 كانون الأول 2016. تم استبعاد هذه الأصول من احتساب نسبة كفاية رأس المال وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 لعام 2009 وتعديلاته.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

10 موجودات ثابتة

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وتجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات	مباني	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,687,758,989	1,096,661,438	33,214,550	19,134,715	277,002,871	290,927,140	970,818,275	رصيد بداية السنة
880,316,378	761,334,754	40,337,500	1,262,952	52,705,587	24,675,585	-	الإضافات
(1,287,455)	-	-	-	(1,287,455)	-	-	الإستبعادات
-	(502,213,802)	-	6,437,150	102,352,242	143,424,410	250,000,000	التحويلات
-	-	-	-	-	(294,203,643)	294,203,643	إعادة توبيب
<u>3,566,787,912</u>	<u>1,355,782,390</u>	<u>73,552,050</u>	<u>26,834,817</u>	<u>430,773,245</u>	<u>164,823,492</u>	<u>1,515,021,918</u>	كما في 31 كانون الأول 2016 (*)
							الاستهلاك
(387,892,835)	-	(15,101,409)	(10,454,103)	(120,267,995)	(121,992,281)	(120,077,047)	رصيد بداية السنة
(153,006,224)	-	(11,243,051)	(3,301,137)	(71,475,187)	(30,091,419)	(36,895,430)	الإضافات
1,287,455	-	-	-	1,287,455	-	-	الإستبعادات
-	-	-	-	-	20,378,684	(20,378,684)	إعادة توبيب
<u>(539,611,604)</u>	<u>-</u>	<u>(26,344,460)</u>	<u>(13,755,240)</u>	<u>(190,455,727)</u>	<u>(131,705,016)</u>	<u>(177,351,161)</u>	كما في 31 كانون الأول 2016 (*)
<u>3,027,176,308</u>	<u>1,355,782,390</u>	<u>47,207,590</u>	<u>13,079,577</u>	<u>240,317,518</u>	<u>33,118,476</u>	<u>1,337,670,757</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016

(*) بلغ إجمالي قيمة موجودات الفروع المغلقة 194,694,192 ليرة سورية، بينما بلغ مجمع الاستهلاك الخاص بها 59,313,980 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

10 موجودات ثابتة (تنمة)

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وتجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات	أراضي و مباني	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية السنة
2,408,748,544	947,746,290	15,547,550	15,682,227	169,343,753	210,133,479	1,050,295,245	
279,568,645 (558,200)	- (57,342,596)	17,667,000 -	3,814,488 (362,000)	108,502,551 (196,200)	117,795,998 -	31,788,608 -	الإضافات
-	206,257,744	-	-	(647,233)	(37,002,337)	(168,608,174)	الإستبعادات
-		-	-				التحويلات
							إعادة توييب
2,687,758,989	1,096,661,438	33,214,550	19,134,715	277,002,871	290,927,140	970,818,275	كما في 31 كانون الأول 2015 (*)
(225,990,666)	-	(11,080,124)	(7,972,111)	(85,487,242)	(81,757,483)	(39,693,706)	الإستهلاك
(162,365,668)	-	(4,021,285)	(2,759,744)	(34,966,500)	(40,234,798)	(80,383,341)	رصيد بداية السنة
463,499	-	-	277,752	185,747	-	-	الإضافات
(387,892,835)	-	(15,101,409)	(10,454,103)	(120,267,995)	(121,992,281)	(120,077,047)	الإستبعادات
2,299,866,154	1,096,661,438	18,113,141	8,680,612	156,734,876	168,934,859	850,741,228	كما في 31 كانون الأول 2015 (*)
							صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015

(*) بلغ إجمالي قيمة موجودات الفروع المغلقة 319,801,837 ليرة سورية، بينما بلغ مجمع الاستهلاك الخاص بها 111,863,156 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2016

11 موجودات غير ملموسة

يحتسب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة وفقاً لطريقة القسط الثابت على فترة خمس سنوات وهي الفترة المقدرة لعمرها الإنتاجي.

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	التكلفة
46,388,992	46,588,992	رصيد بداية السنة
200,000	6,750,000	الإضافات
<u>46,588,992</u>	<u>53,338,992</u>	رصيد نهاية السنة
(38,601,243)	(44,237,853)	الإطفاء
(5,636,610)	(1,975,178)	رصيد بداية السنة
<u>(44,237,853)</u>	<u>(46,213,031)</u>	الإضافات
2,351,139	7,125,961	رصيد نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

12 موجودات أخرى

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
82,597,709	557,786,235	مصاريف مدفوعة مقدماً
20,301,666	1,979,328,153	مدفوعات مقدمة (موردون)
325,089,305	469,931,531	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
2,440,052	8,094,073	سلف موظفين
125,533,371	45,272,625	مدينون متنوعون
499,887	703,194	سلف أرباح ودائع شهرية
1,057,545	3,382,250	مصاريف قضائية قابلة للإسترداد
26,523,500	51,540,000	نم مدينة شبكة الصراف الآلي
35,279,665	35,025,000	مساهمة في تأسيس شركة تطوير عقاري
-	931,467	موجودات أخرى
<u>619,322,700</u>	<u>3,151,994,528</u>	

13 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند "ب" للفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمائها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك.

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول هو كما يلي:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
1,220,889,840	1,876,503,877	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية) (*)
<u>1,506,381,389</u>	<u>2,161,995,426</u>	

(*) كما في 31 كانون الأول 2016 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 3,626,585 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية بتاريخه 517.43 ليرة سورية (بينما كان سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية 336.65 كما في 31 كانون الأول 2015).

قام البنك بتجميد 10% من المبالغ المسددة خلال عملية استدعاء النصف الثاني من رأس المال حتى تاريخ 30 أيلول 2013 وبحسب تعليمات المصرف المركزي يتوجب على البنك تجميد نسبة 10% من رأس المال المكتتب به وذلك التزاماً بأحكام القانون المذكور أعلاه وكتاب مصرف سورية المركزي رقم 161/16 بتاريخ 3 كانون الثاني 2013.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2016

14 مخصص ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
8,113,990,363	12,313,132,662	الربح قبل الضريبة
(5,307,036,647)	(7,047,808,774)	التعديلات
(124,892,583)	(22,628,201)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة
-	585,784,584	أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير المتحققة
80,383,341	36,895,430	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات الجماعية
97,526,185	196,052,186	مصاريف استهلاك عقارات
(5,254,019,704)	(6,251,704,775)	مخصصات متنوعة
2,859,970,659	6,061,427,887	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة الضريبة
714,992,665	1,515,356,972	مصروف ضريبة الدخل
714,992,665	1,515,356,972	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
5%	5%	نسبة رسم إعادة الإعمار
35,749,633	75,767,849	يضاف: رسم إعادة إعمار
750,742,298	1,591,124,821	مصروف ضريبة دخل السنة

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
114,296,690	750,742,298	رصيد بداية السنة
(114,296,690)	(750,742,298)	المسدد خلال السنة
750,742,298	1,591,124,821	يضاف: مصروف ضريبة الدخل للسنة (*)
750,742,298	1,591,124,821	رصيد نهاية السنة

(*) تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2015 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

15 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
45,954,914,049	79,888,387,155	مصارف محلية (حسابات جارية)
-	75,000,000	مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق)
165,163,626	22,743,855	مصارف خارجية (حسابات جارية)
46,120,077,675	79,986,131,010	

16 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,618,512,590	20,446,179,677	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
27,829,542,920	43,319,648,313	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
<u>41,448,055,510</u>	<u>63,765,827,990</u>	

17 تأمينات نقدية

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,773,397,166	4,860,650,489	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
26,279,971,968	28,052,260,234	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
220,169,533	478,538,425	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
426,343,726	3,209,712,226	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
-	163,052,120	تأمينات نقدية لقاء بوالص
-	157,513,173	تأمينات نقدية مشروع إجازة (موافقة)
-	546,294,246	تأمينات نقدية قطع تصدير
727,598,975	5,183,980	تأمينات أخرى
<u>40,427,481,368</u>	<u>37,473,204,893</u>	

18 مخصصات متنوعة

قام البنك بتكوين مخصصات متنوعة وفيما يلي حركة هذه المخصصات خلال السنة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
40,250,000	17,014,995	(1,760,775)	-	55,504,220	مخصص تعويض نهاية الخدمة
8,575,117	10,294,535	-	(13,834,796)	5,034,856	مخصص القطع التشغيلي
18,589,843	1,599,117	-	(13,968,932)	6,220,028	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
<u>67,414,960</u>	<u>28,908,647</u>	<u>(1,760,775)</u>	<u>(27,803,728)</u>	<u>66,759,104</u>	
28,781,601	13,861,616	(2,393,217)	-	40,250,000	2015 مخصص تعويض نهاية الخدمة
8,876,251	10,303,671	-	(10,604,805)	8,575,117	مخصص القطع التشغيلي
2,340,454	30,689,841	-	(14,440,452)	18,589,843	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
<u>39,998,306</u>	<u>54,855,128</u>	<u>(2,393,217)</u>	<u>(25,045,257)</u>	<u>67,414,960</u>	

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
1,258,472,857	11,044,790,432	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
614,370,147	1,293,401,036	نفقات مستحقة غير مدفوعة
88,151	398,444,614	دائنو شراء أصول ثابتة
66,050,867	18,206,051	أخرى
259,220,958	626,091,309	مخصص مخاطر محتملة (*)
41,424,083	90,310,924	مستحق لجهات حكومية
18,759,150	28,448,535	موردين
17,726,010	17,170,911	نعم دائنة لشبكة الصراف الآلي
-	72,875,409	مستحقات أرباح مساهمين
<u>2,276,112,223</u>	<u>13,589,739,221</u>	

(*) تمثل مبالغ تم احتجازها من قبل البنك لمواجهة أي خسائر محتملة ناتجة عن سرقة أو تهديم أو تلف ممكن أن يلحق بكافة موجودات الفروع للبنك نتيجة تواجدها في مناطق غير مستقرة أمنياً نتيجة الأحداث التي تمر بها البلاد.

فيما يلي ملخص الفروع والمخصصات المحتجزة مقابلها:

مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع ليرة سورية	موجودات الفرع ليرة سورية	اسم الفرع
104,221,596	192,512,752	حلب - الفرقان (مغلق)
107,026,461	318,743,435	حلب - الفيصل
1,372,269	2,181,440	حمص - دروبي (مغلق)
413,470,983	1,622,716,247	حمص - القوتلي
<u>626,091,309</u>	<u>2,136,153,874</u>	المجموع

خلال عام 2015 وبناء على قرار مجلس الإدارة رقم 4-2015 بتاريخ 13 كانون الأول 2015 تم استهلاك كافة الموجودات الثابتة الخاصة لفرع دوما وذلك نتيجة للظروف الراهنة.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2016

20 حسابات الاستثمارات المطلقة

2015			2016			
المجموع ليرة سورية	مصارف و مؤسسات مالية ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	مصارف و مؤسسات مالية ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
1,918,741,490	13,226,359	1,905,515,131	2,793,496,583	11,311	2,793,485,272	حسابات التوفير
12,769,957,874	6,781,154,960	5,988,802,914	17,426,608,022	1,664,472,383	15,762,135,639	لأجل
457,990,511	454,589,786	3,400,725	1,526,586,923	377,731,440	1,148,855,483	التأمينات النقدية
15,146,689,875	7,248,971,105	7,897,718,770	21,746,691,528	2,042,215,134	19,704,476,394	
78,422,428	37,531,759	40,890,669	86,764,284	8,147,967	78,616,317	أرباح محققة غير مستحقة الدفع
15,225,112,303	7,286,502,864	7,938,609,439	21,833,455,812	2,050,363,101	19,783,092,711	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

تبلغ قيمة إجمالي التأمينات التي تدر عائد مبلغاً وقدره 1,526,586,923 ليرة سورية (2015: 457,990,511 ليرة سورية).

21 احتياطي معدل الأرباح

إنَّ الحركة على احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة كما يلي:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,690,063	42,041,860	رصيد بداية السنة
2,782,445	34,103,671	الإضافات خلال السنة (*)
13,569,352	18,228,660	فروقات أسعار الصرف
42,041,860	94,374,191	الرصيد في نهاية السنة

(*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 34,103,671 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 2,782,445 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

22 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
96,811,657	141,136,835	رصيد بداية السنة
28,196,101	43,705,945	الإضافات خلال السنة
16,129,077	26,270,243	فروقات أسعار الصرف
141,136,835	211,113,023	رصيد نهاية السنة

23 رأس المال المدفوع

حدد رأسمال البنك بـ 5,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 10,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم الواحد. اكتتب المؤسسون بـ 6,500,000 سهم من رأس مال البنك بنسبة قدرها 65% والبالغة قيمتها الإسمية 3,250,000,000 ليرة سورية، وتم طرح 3,500,000 سهم على الاكتتاب العام تمثل نسبة 35% من رأسمال البنك.

خلال اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية للمساهمين بتاريخ 26 آذار 2013، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة 91/ البند 3/ من المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية. وبتاريخ 2 حزيران 2013 صدر القرار رقم 17/ م من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لأسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق والأسواق المالية بتاريخ 16 حزيران 2013.

بتاريخ 1 تشرين الثاني 2011 تم توجيه الدعوة إلى تسديد النصف الثاني من الأسهم المكتتب بها من قبل المؤسسين والمساهمين بموجب موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ 11 تشرين الأول 2011 رقم 1270 / ص - إم. فيما يلي بيان تفاصيل رأس المال المصرح به ورأس المال المدفوع:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(106,752,250)	(99,097,750)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة
7,654,500	7,616,750	تسديدات رأس المال المدفوعة خلال السنة
<u>4,900,902,250</u>	<u>4,908,519,000</u>	رأس المال المدفوع

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح خمسة سنوات، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال السنة ولم يصدر قرار جديد بهذا الخصوص بعد. أما بالنسبة للمهلة المحددة لتنفيذ الزيادة في رأس مال البنك بموجب أحكام القانون رقم 3 لعام 2010 وتعديلاته، سيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويدنا بالتوجيهات بهذا الخصوص من الجهات الوصائية كونه يعتبر قيد المعالجة وفق اختصاصها لديها حسب الأصول.

24 الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني

بناء على أحكام المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وإشارة إلى التعميم رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 وإلى التعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
93,321,289	374,016,661	الرصيد في بداية السنة
7,363,248,065	10,722,007,841	صافي ربح السنة
750,742,298	1,591,124,821	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
(5,307,036,647)	(7,047,808,774)	ينزل: أرباح القطع غير المحققة
<u>2,806,953,716</u>	<u>5,265,323,888</u>	صافي الربح قبل الضريبة
10%	10%	نسبة الاحتياطي القانوني المكون خلال العام من صافي الربح قبل الضريبة
<u>280,695,372</u>	<u>526,532,389</u>	الاحتياطي القانوني المكون خلال السنة
<u>374,016,661</u>	<u>900,549,050</u>	الرصيد في نهاية السنة

- الاحتياطي الخاص

استناداً إلى المادة رقم /97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وبناءً على التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر أو أرباح القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
93,321,289	374,016,661	الرصيد في بداية السنة
7,363,248,065	10,722,007,841	صافي ربح السنة
750,742,298	1,591,124,821	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
(5,307,036,647)	(7,047,808,774)	ينزل: أرباح القطع غير المحققة
2,806,953,716	5,265,323,888	صافي الربح قبل الضريبة
10%	10%	نسبة الاحتياطي الخاص المكون خلال العام من صافي الربح قبل الضريبة
280,695,372	526,532,389	الاحتياطي الخاص المكون خلال السنة
374,016,661	900,549,050	الرصيد في نهاية السنة

- الاحتياطات والمخصصات المكونة لقاء الديون

تم تشكيل الاحتياطات والمخصصات بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م.ن/ب) لعام 2012 وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (650/م.ن/ب) تاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (597/م.ن/ب) تاريخ 9 كانون الأول 2009. يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم 35/ لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.

يستمر العمل بأحكام المادة /14/ من المرسوم التشريعي رقم 35/ لعام 2005 والخاص بالمصارف الإسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية أو أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.

تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية للديون المنتجة التي بلغ رصيدها بتاريخ 31 كانون الأول 2016 مبلغاً وقدره 797,799,216 ليرة سورية وللديون غير المنتجة مبلغاً وقدره 2,186,310 ليرة سورية.

قام البنك بتشكيل مخصص الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2016 مبلغ 16,446,768 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 8,387,852 ليرة سورية. وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 925,348 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره 471,927 ليرة سورية.

قام البنك بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ 31 كانون الأول 2016 مبلغ 5,324,385,693 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 2,716,548,959 ليرة سورية وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 5,294,680 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره 2,700,287 ليرة سورية.

تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك لنهاية عام 2016، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2016 مبلغ 36,882,745 ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2016 مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار 597/م.ن/ب وتعديله بالقرار 650/م.ن/ب/4 عند انتهاء العمل بالقرار 902/م.ن/ب/4.

تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 31 كانون الأول 2016 مبلغاً وقدره 28,651,746 ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ 30 أيلول 2012 نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور.

تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م.ن/ب) بمبلغ 26,447 ليرة سورية، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 13,488 ليرة سورية.

25 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,391,250,405	2,126,442,022	إيراد المرابحات – شركات
24,788,146	91,058,190	إيراد المرابحات – أفراد
<u>1,416,038,551</u>	<u>2,217,500,212</u>	

26 مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

يتم تكوين مخصصات تدني لكافة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بما فيها ذمم الإجارة تقييداً بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م.ن/ب4) لعام 2009 وتعديلاته. بلغ إجمالي قيمة مصروف المخصص المكون عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 218,218,617 ليرة سورية (2015: 567,500,000 ليرة سورية). بلغت حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغ 18,218,617 ليرة سورية (2015: 61,500,000 ليرة سورية) في حين بلغت حصة البنك مبلغ 200,000,000 ليرة سورية (2015: 506,000,000 ليرة سورية).

27 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
88,605,906	246,618,694	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>88,605,906</u>	<u>246,618,694</u>	

28 الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(24,523,953)	(41,595,686)	حسابات التوفير
(252,072,463)	(431,664,529)	حسابات لأجل
2,782,445	34,103,671	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
<u>(273,813,971)</u>	<u>(439,156,544)</u>	

(*) تمثل أرباح ناجمة عن كسر الودائع حيث أنه عند قيام العميل بكسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فليس له الحق بالحصول على الأرباح المتحققة من هذه الوديعة، حيث يتم تحويل هذه الأرباح إلى احتياطي معدل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب (إيضاح 21).

29 حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
89,578,546	131,700,817	حصة البنك بصفته مضارب
1,051,555,839	1,831,336,983	حصة البنك بصفته رب مال
<u>1,141,134,385</u>	<u>1,963,037,800</u>	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2016

30 دخل البنك من استثماراته الذاتية

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
787,248,073	1,816,915,656	إيراد وكالات استثمارية
-	(13,934,130)	مصارييف وكالات استثمارية
89,648,410	357,043,992	إيراد الإجارة
52,125,387	(10,034,051)	(خسائر) إيراد مضاربات اسلامية (*)
56,702,779	117,187,695	إيراد الصكوك
<u>985,724,649</u>	<u>2,267,179,162</u>	

(*) يمثل فرق بين العائد المسجل سابقا والذي كان من المتوقع الحصول عليه والعائد الفعلي لمضاربة إسلامية استحققت خلال عام 2016 حيث كان العائد المتوقع الحصول عليه أعلى من العائد الفعلي.

31 حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلًا بالاستثمار

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
28,486,013	94,650,403	أرباح الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
(11,986,882)	(33,548,493)	ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
<u>16,499,131</u>	<u>61,101,910</u>	

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
937,360,588	509,502,972	من 0.6% إلى 1% (دولار أمريكي)
11,146,084,120	11,810,727,054	أعلى من 1% إلى 2% (دولار أمريكي)
-	1,349,168,585	أعلى من 2% (دولار أمريكي)
303,658,000	-	من 0.25% إلى 1% (يورو)
3,425,514,276	-	أعلى من 1% إلى 2% (يورو)

32 صافي إيرادات الخدمات البنكية

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
800,989,053	1,185,440,604	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوالص
1,092,740,799	1,686,248,176	رسوم خدمات بنكية
1,893,729,852	2,871,688,780	مصروفات عمولات ورسوم
(53,443,900)	(103,331,553)	
<u>1,840,285,952</u>	<u>2,768,357,227</u>	

33 نفقات الموظفين

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
806,454,764	1,533,525,380	رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
22,059,255	24,003,101	اشترابات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
12,674,529	24,433,044	مصارييف سفر و تدريب
9,648,599	12,745,897	مصارييف نفقات طبية
8,700,501	11,525,235	أخرى
<u>859,537,648</u>	<u>1,606,232,657</u>	

34 مصاريف إدارية وعمومية

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
70,530,001	84,509,247	مصاريف إيجارات
298,630,915	350,881,828	مصاريف استشارات (*)
45,957,988	140,077,331	مصاريف معلوماتية
45,899,611	58,091,135	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
42,982,734	52,214,195	مصاريف كهرباء وماء وتدفئة
56,291,691	40,512,437	تعويضات مجلس الإدارة
18,677,681	33,781,542	إعلان ومعارض
25,299,338	30,353,698	مصاريف حكومية
16,545,741	22,735,389	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية (**)
26,119,205	49,319,428	مصاريف صيانة وإصلاحات
19,159,519	20,231,640	مصاريف البريد والهاتف وانترنت
18,567,285	30,640,449	مصاريف قرطاسية و مطبوعات
13,086,737	23,253,651	مصاريف التنظيف والبوليفيه
3,141,130	8,345,024	مصاريف حراسة
1,245,129	2,771,653	مصاريف تأمين
1,458,982	2,341,446	مصاريف أخرى
<u>703,593,687</u>	<u>950,060,093</u>	

(*) تمثل مصاريف التدقيق الخارجي والاستشارات القانونية والتقنية والفنية.

(**) بلغت قيمة مكافآت هيئة الرقابة الشرعية المستحقة غير المدفوعة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2016 مبلغ وقدره 15,179,844 ليرة سورية.

35 حصة السهم من ربح السنة

تحتسب الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة بتقسيم أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة كما يلي:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>7,363,248,065</u>	<u>10,722,007,841</u>	صافي ربح السنة
<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة سهم
<u>147.26</u>	<u>214.44</u>	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة مطابقة للحصة المخفضة للسهم لعدم إصدار البنك أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في الربح عند تحويلها.

36 النقد وما في حكمه

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
38,368,700,162	45,275,743,379	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
33,946,070,023	102,419,718,157	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>(46,120,077,675)</u>	<u>(79,986,131,010)</u>	ينزل: إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
<u>26,194,692,510</u>	<u>67,709,330,526</u>	

تم استثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي كونه لا يستخدم في عمليات البنك اليومية.

37 أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة

إشارة إلى قرارات مجلس النقد والتسليف رقم (4.م/ن/ب/1116) بتاريخ 23 نيسان 2014، ورقم (4.م/ن/ب/1350) بتاريخ 17 كانون الثاني 2016 والتي تتضمن تعديل الضوابط المتعلقة بتكوين وزيادة مركز القطع البنوي لدى المصارف بما لا يتجاوز قيمة اكتتابات رأس مال المصرف بالعملة الأجنبية، حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على ترميم جزء من مركز القطع البنوي المصفي سابقاً بقيمة تعادل 4,234,540 دولار أمريكي فقط لا غير، وبذلك يصبح إجمالي مركز القطع البنوي المحتفظ به لدى البنك مبلغاً وقدره 42,500,000 دولار أمريكي فقط لا غير، وحيث أن سعر الترميم بلغ 487 ليرة سورية لكل دولار وسعر التصفية كان 68 ليرة سورية لكل دولار أي بفارق 419 ليرة سورية لكل دولار قام البنك بتسجيل خسارة بقيمة حوالي 1,77 مليار ليرة سورية ناجمة عن عملية الترميم وتجنباً من التعدي على أموال المودعين وذلك في البيانات المراجعة والموقفه في الأرباع الثاني والثالث من عام 2016.

لاحقاً، اعتبر مصرف سورية المركزي أن عملية الترميم لا يجب أن ينتج عنها أي خسارة لأن ذلك يعتبر مخالفاً للمعيار الدولي رقم 21/ وعليه وجه البنك على ضرورة معالجة عملية الترميم من دون تسجيل أي خسارة التزاماً بالمعيار الدولي رقم 21/، وعليه تم ذلك في البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

38 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وهيئة الرقابة الشرعية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالبنك.

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الهيئة الشرعية من المبالغ التالية:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	تعويضات الإدارة العليا
56,291,691	40,512,437	تعويضات مجلس الإدارة
16,545,741	22,735,389	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
138,960,869	543,999,448	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
211,798,301	607,247,274	

لقد بلغت الأرصدة في نهاية السنة مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في البيانات المالية كما يلي:

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	البنك الأم	31 كانون الأول 2016
30,730,017,998	-	30,730,017,998	-	بنود بيان المركز المالي
(6,719,532)	-	(6,202,102)	(517,430)	حسابات جارية مدينة
105,338,711,755	-	45,162,709,932	60,176,001,823	حسابات جارية دائنة
13,904,158	13,904,158	-	-	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
				أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
245,393,867	-	104,346,372	141,047,495	بنود داخل بيان الدخل
1,668,312,712	-	429,074,710	1,239,238,002	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
				إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
50,811,652	-	41,894,515	8,917,137	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلًا
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	البنك الأم	31 كانون الأول 2015
2,553,207,674	-	2,553,207,674	-	بنود بيان المركز المالي
(158,153,032)	-	(58,862,504)	(99,290,528)	حسابات جارية مدينة
67,331,452,952	-	30,813,163,675	36,518,289,277	حسابات جارية دائنة
(15,825,009)	(15,825,009)	-	-	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
				أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
88,605,806	-	60,708,572	27,897,234	بنود داخل بيان الدخل
769,593,901	-	381,719,622	387,874,279	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
				إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
16,499,131	-	5,762,444	10,736,687	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلًا

39 إدارة المخاطر

39.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والإطار العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات سعر صرف العملة الأجنبية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق و مخاطر السوق للاستثمارات المالية ومخاطر السلع والمخزون السلعي ومخاطر العمليات (التشغيل) و مخاطر شرعية و مخاطر الأعمال.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة يعتبر الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة بما في ذلك تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للبنك تحملها أو القبول بها.

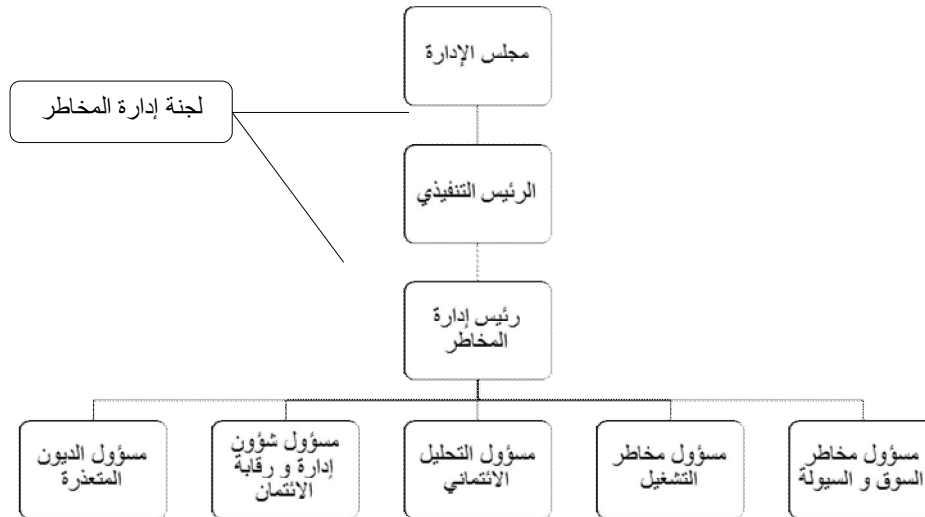
إدارة المخاطر الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

لجنة إدارة المخاطر هي اللجنة المسؤولة عن متابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات وتقييم خطط طوارئ وإدارة الأزمات ومراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر، إضافة إلى متابعة وتقييم التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر ومراقبة مدى الالتزام بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بالمخاطر على اختلاف أنواعها.

الخزينة الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.

التدقيق الداخلي يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

فيما يلي الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.1 مقدمة (تتمة)

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر البنك بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم البنك بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة، كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات البنك كافة.

استراتيجيات إدارة المخاطر

يعتمد البنك على استراتيجيات متعددة لإدارة المخاطر من خلال أنظمة إدارة المخاطر والجهات الإدارية المعنية، حيث تقوم بمايلي:

- اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر بكافة أنواعها بشكل عام.
- انتهاز آلية استراتيجية لإدارة مخاطر التشغيل الناتجة عن عمليات ونشاطات البنك المختلفة تتضمن وسائل تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية وتحديد مؤشرات الرئيسية الكمية والنوعية، ووسائل لقياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (طريقة المؤشرات الأساسية).
- انتهاز استراتيجية وسياسة ملائمة لإدارة السيولة تكفل المحافظة على القوة المالية للبنك ومواجهة الظروف الطارئة، متضمنة هذه الاستراتيجية طرقاً لمتابعة ومراقبة مخاطر السيولة.
- اعتماد سياسة ملائمة لإدارة مخاطر الائتمان وسياسات التمويل، تتضمن المراجعة الدورية، وتطوير الإجراءات الخاصة بالسياسات والتأكد من الالتزام بها. بالإضافة إلى تطوير منهجية سليمة ومقاييس محكمة للائتمان الجيد ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2.
- اعتماد طرق ملائمة لإدارة مخاطر السوق، تتضمن المراجعة الدورية لمخاطر السوق ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (كطريقة سلم استحقاقات النقدية - طريقة إعادة التسعير تحديد سقف للتعامل مع البنوك الخارجية متابعة سقف السيولة مراقبة مراكز النقد التشغيلية).
- التنسيق والتعاون مع كافة الإدارات الرقابية بهدف تحقيق رقابة فاعلة بما يضمن كفاية وسلامة السياسات المطبقة في البنك.
- اعتماد نظام للتقارير الدورية الخاصة بمختلف أنواع المخاطر.

أساليب تخفيض المخاطر

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي قد تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك و يعمل البنك على إدارة السقوف و الرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) و حجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المدين الواحد أو مجموعة المدينين و لكل قطاع أو منطقة جغرافية، إضافة إلى ذلك يخفض البنك المخاطر من خلال التقييم الائتماني للعملاء و من خلال تحديد سلطات المنح الجماعية و ضوابط عملها. حيث تم تشكيل لجنة ائتمانية للفرع و لجنة ائتمانية من أعضاء مجلس إدارة و لكل لجنة صلاحيات و مهام كما روعي فيها ما يلي:

- فصل سلطة المنح عن مهام الدراسة عن مهام الرقابة.

- تدرج السلطات حسب الخبرة و المبلغ و درجة الخطر و الأجل و نوع التسهيل.

إن المؤشرات الرئيسية للانخفاض في قيمة ذم التمويل و تصنيف الديون وفق استحقاق القسط لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي و ذلك وفق قرار مجلس النقد و التسليف رقم 597 / م ن / ب 4 و تعديلاته اللاحقة.

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد و بشكل جماعي حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم 597 / م ن / ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 و تعديلاته.

يقوم المصرف باتباع الطريقة المعيارية المبسطة عند قياسه لمخاطر الائتمان.

. المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم تعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه، و ذلك حسب الضوابط الشرعية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك. ويتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد أو الكفالة. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لزم الأنشطة التمويلية و تتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك و اجراءاته الرقابية من حيث حصر هذه التعهدات مع أطراف مختارة و التقييم المتواصل لملاءمة هذه التسهيلات و ترتيبات ضمان اضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي ذلك.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني و قبل الضمانات و مخفضات المخاطر الأخرى):

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
33,341,262,067	33,329,596,092	بنود داخل بيان المركز المالي
		أرصدة لدى المصارف المركزية
		إيداعات و حسابات استثمار لدى المصارف و مؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
33,946,070,023	102,419,718,157	حسابات استثمار لدى المصارف و مؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
61,594,791,050	62,349,809,516	موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,673,584,779	3,607,154,585	ذم البيوع المؤجلة و أرصدة الأنشطة التمويلية
19,164,506,183	18,747,626,785	للأفراد
98,831,364	327,134,344	تمويلات عقارية
207,334,743	655,216,170	الشركات الكبرى
18,474,998,600	17,112,915,552	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
383,341,476	652,360,719	المشاركات
2,206,559,787	1,763,303,730	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
425,039,891	256,210,000	موجودات أخرى
619,322,700	3,151,994,528	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,506,381,389	2,161,995,426	
154,477,517,869	227,787,408,819	
		بنود خارج بيان المركز المالي
22,939,715,339	17,695,668,088	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
-	4,060,638,823	تعهدات مقابل قبولات
5,871,357,454	9,257,989,049	تعهدات مقابل كفالات
8,782,438,457	9,027,095,882	ارتباطات و سقوف تمويل غير مستعملة
37,593,511,250	40,041,391,842	
192,071,029,119	267,828,800,661	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر
تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

بنود داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2016

المجموع ليرة سورية	الشركات			الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية		
196,934,199	-	196,934,199	-	-	ديون متدنية المخاطر
18,904,751,995	654,802,988	16,914,928,357	917,765,112	417,255,538	عادية (مقبولة المخاطر)
4,009,032,818	57,077,182	3,936,995,760	4,713,515	10,246,361	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					غير منتجة
11,390,450	7,287,700	-	3,968,215	134,535	دون المستوى
5,247,203	1,365,094	-	2,820,856	1,061,253	مشكوك في تحصيلها
5,592,145,392	48,395,510	5,508,624,282	7,135,989	27,989,611	هالكة (رديئة)
28,719,502,057	768,928,474	26,557,482,598	936,403,687	456,687,298	المجموع
(1,928,549,913)	(63,935,542)	(1,489,924,409)	(274,415,566)	(100,274,396)	يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(139,177,195)	(288,787)	(133,051,795)	(1,369,364)	(4,467,249)	يطرح: الأرباح المحفوظة
(6,140,844,434)	(52,343,426)	(6,058,287,112)	(5,402,587)	(24,811,309)	يطرح مخصص التدني
20,510,930,515	652,360,719	18,876,219,282	655,216,170	327,134,344	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2015

المجموع ليرة سورية	الشركات			الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية		
282,684,366	-	282,672,625	-	11,741	ديون متدنية المخاطر
21,361,503,046	379,235,962	20,615,344,322	254,260,810	112,661,952	عادية (مقبولة المخاطر)
418,448,570	-	404,674,217	11,340,664	2,433,689	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					<u>غير منتجة:</u>
4,784,768	-	-	1,499,662	3,285,106	دون المستوى
5,468,590	-	-	4,619,921	848,669	مشكوك في تحصيلها
4,680,347,436	68,767,111	4,570,809,007	7,235,054	33,536,264	هالكة (رديئة)
26,753,236,776	448,003,073	25,873,500,171	278,956,111	152,777,421	المجموع
(873,906,006)	(38,256,378)	(747,789,460)	(66,470,208)	(21,389,960)	يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(94,879,588)	(288,788)	(88,500,003)	(1,199,753)	(4,891,044)	يطرح: الأرباح المحفوظة
(4,413,385,212)	(26,116,431)	(4,355,652,321)	(3,951,407)	(27,665,053)	يطرح: مخصص التدني
21,371,065,970	383,341,476	20,681,558,387	207,334,743	98,831,364	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2016
الشركات

المجموع ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
17,517,652,564	526,341,522	16,991,311,042	-	-	ديون متدنية المخاطر
12,169,168,442	183,618,118	11,985,550,324	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,266,405,606	58,136,160	1,208,269,446	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					غير منتجة:
14,302,000	14,302,000	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
46,767,348	33,283,148	13,484,200	-	-	رديئة
31,014,295,960	815,680,948	30,198,615,012	-	-	المجموع
(6,220,028)	(133,028)	(6,087,000)	-	-	يطرح: مخصص التدني
31,008,075,932	815,547,920	30,192,528,012	-	-	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2015
الشركات

المجموع ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
10,710,068,615	177,600,640	10,532,467,975	-	-	ديون متدنية المخاطر
17,904,848,494	205,816,141	17,699,032,353	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
51,110,335	17,081,615	34,028,720	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	<u>غير منتجة:</u>
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
145,045,349	-	145,045,349	-	-	رديئة
28,811,072,793	400,498,396	28,410,574,397	-	-	المجموع
(18,589,843)	-	(18,589,843)	-	-	يطرح: مخصص التدني
28,792,482,950	400,498,396	28,391,984,554	-	-	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

31 كانون الأول 2016

المجموع ليرة سورية	الشركات			التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الضمانات مقابل:
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الشركات ليرة سورية			
196,934,199	-	196,934,199	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
18,904,751,995	654,802,988	16,914,928,357	917,765,112	417,255,538	عادية (مقبولة المخاطر)	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,009,032,818	57,077,182	3,936,995,760	4,713,515	10,246,361	غير عاملة:	دون المستوى
11,390,450	7,287,700	-	3,968,215	134,535	مشكوك فيها	هالكة (رديئة)
5,247,203	1,365,094	-	2,820,856	1,061,253	المجموع	منها:
5,592,145,392	48,395,510	5,508,624,282	7,135,989	27,989,611	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة
28,719,502,057	768,928,474	26,557,482,598	936,403,687	456,687,298	عقارية	سيارات وآليات
204,031,423	1,035,213	197,536,894	5,121,816	337,500	كفالات شخصية و اعتبارية	أخرى
2,410,899,522	-	2,410,899,522	-	-	بدون ضمانات	المجموع
11,492,025,409	621,733,912	10,117,006,737	746,479,099	6,805,661		
479,463,753	30,694,300	24,914,355	14,827,255	409,027,843		
6,548,747,667	6,881,426	6,541,334,401	11,292	520,548		
12,175,161	-	-	3,847,185	8,327,976		
7,572,159,122	108,583,623	7,265,790,689	166,117,040	31,667,770		
28,719,502,057	768,928,474	26,557,482,598	936,403,687	456,687,298		

عند إدراج قيمة الضمانات تم الأخذ بعين الاعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

31 كانون الأول 2015

المجموع ليرة سورية	الشركات		التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الضمانات مقابل: ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة) المجموع منها: تأمينات نقدية كفالات بنكية مقبولة عقارية سيارات وآليات كفالات شخصية و اعتبارية أخرى بدون ضمانات المجموع
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية			
282,684,366	-	282,672,625	-	11,741	
21,361,503,046	379,235,962	20,615,344,322	254,260,810	112,661,952	
418,448,570	-	404,674,217	11,340,664	2,433,689	
4,784,768	-	-	1,499,662	3,285,106	
5,468,590	-	-	4,619,921	848,669	
4,680,347,436	68,767,111	4,570,809,007	7,235,054	33,536,264	
<u>26,753,236,776</u>	<u>448,003,073</u>	<u>25,873,500,171</u>	<u>278,956,111</u>	<u>152,777,421</u>	
706,149,350	1,035,213	699,275,319	3,121,817	2,717,001	
8,352,425,079	-	8,352,425,079	-	-	
5,160,944,532	421,928,545	4,506,934,656	228,585,010	3,496,321	
223,287,966	39,316	88,182,683	-	135,065,967	
5,726,873,852	24,999,999	5,700,935,804	-	938,049	
511,571	-	-	-	511,571	
6,583,044,426	-	6,525,746,630	47,249,284	10,048,512	
<u>26,753,236,776</u>	<u>448,003,073</u>	<u>25,873,500,171</u>	<u>278,956,111</u>	<u>152,777,421</u>	

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تاجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ مجموعها كما في نهاية السنة الحالية 110,642,260 ليرة سورية مقابل 0 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الصكوك

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

الإجمالي	التصنيف في الميزانية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	بنك دبي الإسلامي
517,430,000	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	Moody's Fitch	Baa1 A	بنك دبي الإسلامي
517,430,000	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	Fitch	BBB	بنك بيت التمويل التركي
1,537,434,585	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	Fitch	BBB	شركة ممتلكات البحرينية القابضة
1,034,860,000	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	Fitch	BBB	بنك الإمارات الإسلامي

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

39 إدارة المخاطر (تنمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	المنطقة الجغرافية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
33,329,596,092	-	-	-	-	33,329,596,092	أرصدة لدى المصارف المركزية
102,419,718,157	12,674,291,846	45,214,647,216	8,145,686,166	28,632,131,062	7,752,961,867	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
62,349,809,516	5,214,348,176	16,257,411,739	-	39,263,049,601	1,615,000,000	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
18,747,626,785	-	-	-	-	18,747,626,785	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد
327,134,344	-	-	-	-	327,134,344	التمويلات العقارية
655,216,170	-	-	-	-	655,216,170	الشركات الكبرى
17,112,915,552	-	-	-	-	17,112,915,552	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
652,360,719	-	-	-	-	652,360,719	المشاركات
1,763,303,730	-	-	-	-	1,763,303,730	موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
3,607,154,585	-	517,430,000	-	3,089,724,585	-	الموجودات الأخرى
8,604,502,223	22,387,833	104,064,659	-	302,652,949	8,175,396,782	
<u>230,821,711,088</u>	<u>17,911,027,855</u>	<u>62,093,553,614</u>	<u>8,145,686,166</u>	<u>71,287,558,197</u>	<u>71,383,885,256</u>	الإجمالي 2016
<u>156,779,735,162</u>	<u>5,051,583,328</u>	<u>34,069,095,455</u>	<u>7,909,098,571</u>	<u>45,146,507,630</u>	<u>64,603,450,178</u>	الإجمالي 2015

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

إجمالي	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند / القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
33,329,596,092	-	-	-	-	-	33,329,596,092	أرصدة لدى المصارف المركزية
102,419,718,157	-	-	-	-	-	102,419,718,157	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
62,349,809,516	-	-	-	-	-	62,349,809,516	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
18,747,626,785	1,204,510,473	-	1,575,526,036	10,065,641,549	5,717,998,790	183,949,937	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,763,303,730	98,421,050	-	-	1,064,210,582	600,672,098	-	المشاركات
3,607,154,585	-	-	-	-	-	3,607,154,585	موجودات مالية مُحْتَفَظَ بِهَا حَتَّى تَارِيخِ الْاِسْتِحْقَاقِ
5,570,199,954	2,682,062,997	-	256,210,000	-	-	2,631,926,957	الموجودات الأخرى
<u>227,787,408,819</u>	<u>3,984,994,520</u>	<u>-</u>	<u>1,831,736,036</u>	<u>11,129,852,131</u>	<u>6,318,670,888</u>	<u>204,522,155,244</u>	الإجمالي 2016
<u>154,477,517,869</u>	<u>599,975,524</u>	<u>18,299</u>	<u>463,544,744</u>	<u>9,640,607,500</u>	<u>11,162,900,621</u>	<u>132,610,471,181</u>	الإجمالي 2015

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن:

التغيرات في قيمة الأصول والخصوم (بما في ذلك الأصول والخصوم خارج الميزانية)، و/ أو التغيرات في الإيرادات نتيجة تغيرات في أسعار العوائد وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. هناك ثلاثة مخاطر سوق رئيسية، وهي كما يلي:

مخاطر أسعار العوائد: هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيرات في أسعار العوائد. نتيجة لعدم تطابق أسعار العوائد على الأصول والخصوم و/أو الاختلافات في توقيت آجال استحقاقها، قد تتعرض مؤسسة مالية لخسارة أو انخفاض في الأرباح نتيجة للتغيرات في أسعار العوائد. مخاطر صرف العملات الأجنبية: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الفرق بين الأسعار المفترضة و الفعلية لسرف العملات الأجنبية ضمن سيناريو يكون لدى المؤسسة المالية فيه فائض أو نقص بالصادفي فيما يتعلق بالأصول والخصوم المقومة بالعملات الأجنبية. مخاطر تغيير السعر: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الانخفاض في قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار الأوراق المالية وغيرها من أنواع وأدوات الاستثمار.

قياس مخاطر السوق والمتطلبات الرقابية، يتم قياس مخاطر السوق باتباع المنهج المعياري.

كسياسة وممارسة، يجب أن يتبع البنك قواعد مصرف سورية المركزي فيما يتعلق بمتطلبات كفاية رأس المال عن مخاطر السوق، المشمولة في تعليمات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل:

- مخاطر السوق المحددة: لأسعار العوائد (Specific Risk) المتعلقة بالأداة المالية ذاتها أو المتعلقة بالجهة المصدرة لهذه الأداة والمحتفظ بها للمتاجرة.

- مخاطر السوق العامة: لأسعار العوائد (General Market Risk) للأدوات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تتأثر أسعارها بظروف السوق العامة وتتغير معدلات أسعار العوائد السائدة.

- مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.

- مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

أ- المخاطر التجارية المنقولة

هي مدى المخاطر الإضافية التي يتحملها مساهمو البنك مقابل المخاطر التي يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار المرتبطة بالموجودات الممولة بأموالهم في حين أن البنك يتمتع من حيث المبدأ بحرية التصرف الكاملة بشأن قيامه بهذا النقل للمخاطر التجارية، حيث أن المخاطر التجارية المنقولة ليست مرتبطة بتغطية الخسارة العامة العائدة الى أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة من خلال أرباح المساهمين، لأن أحكام ومبادئ الشريعة لا تحيز هذا حيث يقوم البنك بتغطية هذه الخسائر من خلال الاحتفاظ باحتياطي مخاطر الاستثمار وإذا لم يكن رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار كافياً لتغطية الخسائر بالكامل فلا يجوز تغطية الخسارة المتبقية من احتياطي معدل الأرباح.

ب- المخاطر الخاصة بالعقود

. عقد المراجعة والمرابحة للأمر بالشراء: إن المخاطر الناجمة عن هذا العقد تتمثل بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق الناتجة عن إبرام عقود أو معاملات مبنية على مبادئ الشريعة في المراجعة والمرابحة للأمر بالشراء، وتنقسم المراجعة للأمر بالشراء إلى مراجعة للأمر بالشراء ملزمة ومراجعة للأمر بالشراء غير ملزمة، حيث تختلف أنواع المخاطر التي يواجهها البنك في المراحل المختلفة من العقد بكل فئة من الفئتين التاليتين: - ففي حالة عقود المراجعة للأمر بالشراء غير الملزمة تستبدل مخاطر السعر بمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالمبلغ المستلم من العميل بعد نقل ملكية الموجودات للعميل.

- أما في حالة المراجعة للأمر بالشراء الملزمة لا يمتلك البنك مركزاً طويلاً في الموجودات موضوع المعاملة ويكون البنك معرض لمخاطر الطرف المقابل في حال عدم احترام العميل في مراجعة الأمر بالشراء لالتزاماته بموجب الوعد بالشراء وللد من هذه المخاطر يتم الطلب من العميل بإيداع هامش جديّة عند تنفيذ الوعد بالشراء.

. عقد المشاركة المتناقصة: إن المخاطر الناجمة عن عقد المشاركة المتناقصة يتمثل بمخاطر خسارة رأس المال المستثمر أو جزء منه حيث يساهم البنك في رأس مال الشركة و يشاركها في أرباحها وخسائرها.

39.4 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة وفقاً للافتراضات المتعلقة بتغيرات السوق.

ويتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر السوق على أساس نظري واقتراضي ويتم الجمع بين الطرق الإحصائية الكمية وبين خبرة الموظفين المختصين.

ويقوم البنك بتحديد حدود قصوى للمخاطر على مستوى السهم الواحد وعلى مستوى المحفظة ومن الطرق المتبعة

. السياسات الاستثمارية الموضوعية.

. توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.5 مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو الإجارة أو قيد الاستثمار أو التصفية وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المُشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود السلم وخلال فترة الحيازة، وإلى التقلب في القيمة المُتبقية للموجود المُؤجر كما في نهاية مدة الإجارة. يجب أن تتضمن إستراتيجية البنك تحديد مستويات المخاطر التي يُمكن أن يتحملها بالنسبة للموجودات التي تتعرض لمخاطر سوقية وأن يكون لديه راسمال كافٍ مُحقق به لهذا الغرض. يستخدم البنك أساليب التوقعات المُناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 31 كانون الأول 2016 لا يوجد مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

39.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك نفسه مؤسسة سورية وأن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة. يتم مراقبة مركز كل عملة على أساس يومي للتأكد من بقائها في مستوى معقول حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب 1 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته وخاصة القرار 1409 / م ن / ب 4 بتاريخ 24 تموز 2016.

لا يتعامل البنك مع المشتقات، مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة، أو عقود مقايضة العملة الأجنبية، ولا يقوم بأية عمليات تغطية لتعارضها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ الموجب في الجدول التالي صافي الارتفاع المتوقع في بيان الإيراد أو حقوق الملكية.

فيما يلي سيناريو أثر الزيادة في سعر الصرف بنسبة 10%:

2016			
العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	20,945,479,230	2,094,547,923	2,120,680,317
يورو	52,103,630	5,210,363	3,907,772
جنيه استرليني	6,252,604	625,260	468,945
العملات الأخرى	1,125,090,614	112,509,061	84,381,796
2015			
العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	12,682,050,129	1,268,205,013	1,273,205,437
يورو	(346,846,833)	(34,684,683)	(26,013,512)
جنيه استرليني	(12,971,680)	(1,297,168)	(972,876)
فرنك سويسري	1,597,996	159,800	119,850
العملات الأخرى	750,400,291	75,040,029	56,280,022

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في 31 كانون الأول 2016 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)
	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	
					الموجودات
17,168,949,108	25,928	-	1,824,149,332	15,344,773,848	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
100,541,074,394	2,426,304,782	138,555,105	57,603,522,999	40,372,691,508	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
60,734,809,516	1,552,246,530	-	9,613,570,340	49,568,992,646	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
736,886,098	-	-	846,322,346	(109,436,248)	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	-	المشاركات
3,607,154,585	-	-	-	3,607,154,585	موجودات مالية مُحْتَفَظَ بِهَا حَتَّى تَارِيخِ الْاِسْتِحْقَاقِ
-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
461,472,499	12,463,318	-	59,129,029	389,880,152	موجودات أخرى
1,876,503,877	-	-	-	1,876,503,877	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
185,126,850,077	3,991,040,558	138,555,105	69,946,694,046	111,050,560,368	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و حقوق الملكية
60,143,665,322	61,015,214	44,349,200	22,428,188,883	37,610,112,025	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
43,319,648,313	1,243,248,543	87,953,301	11,650,425,682	30,338,020,787	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
32,652,290,928	541,367,002	-	26,109,124,495	6,001,799,431	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	مُخَصَّصَاتٌ مَتْنُوعَةٌ
-	-	-	-	-	مُخَصَّصٌ ضَرِيْبَةٌ الْدَخْلِ
11,618,284,882	1,020,319,069	-	8,311,190,053	2,286,775,760	مطلوبات أخرى
147,733,889,445	2,865,949,828	132,302,501	68,498,929,113	76,236,708,003	مجموع المطلوبات
15,094,289,240	116	-	1,371,651,682	13,722,637,442	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
79,514,152	-	-	15,712,425	63,801,727	احتياطي معدل الأرباح
90,231,162	-	-	8,297,196	81,933,966	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
162,997,923,999	2,865,949,944	132,302,501	69,894,590,416	90,105,081,138	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
22,128,926,078	1,125,090,614	6,252,604	52,103,630	20,945,479,230	صافي مركز العملات

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2016

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في 31 كانون الأول 2015 (بالعملة الأصلية مقومة باللييرة السورية)
	مقومة باللييرة السورية	مقومة باللييرة السورية	مقومة باللييرة السورية	مقومة باللييرة السورية	مقومه باللييرة السورية	
						الموجودات
19,153,684,864	34,134,171	-	134,833	1,407,271,723	17,712,144,137	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
32,672,664,529	4,039,205,519	1,597,996	101,425,321	27,187,971,846	1,342,463,847	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
61,554,791,050	2,374,100,000	-	-	20,725,359,399	38,455,331,651	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(91,676,302)	-	-	-	-	(91,676,302)	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	-	-	المشاركات
1,673,584,779	-	-	-	-	1,673,584,779	موجودات مالية مُحْتَظَظَ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
323,600,038	57,563,808	-	-	49,015,407	217,020,823	موجودات أخرى
1,220,889,840	-	-	-	-	1,220,889,840	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>116,507,538,798</u>	<u>6,505,003,498</u>	<u>1,597,996</u>	<u>101,560,154</u>	<u>49,369,618,375</u>	<u>60,529,758,775</u>	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية
33,270,659,797	4,841,060,214	-	34,956,600	14,051,307,484	14,343,335,499	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
27,829,542,916	789,622,215	-	79,575,234	7,562,697,081	19,397,648,386	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
30,492,489,282	45,234,811	-	-	26,556,322,801	3,890,931,670	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مُخصَّصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مُخصَّص ضريبة الدخل
1,457,876,131	78,685,892	-	-	350,801,020	1,028,389,219	مطلوبات أخرى
<u>93,050,568,126</u>	<u>5,754,603,132</u>	<u>-</u>	<u>114,531,834</u>	<u>48,521,128,386</u>	<u>38,660,304,774</u>	مجموع المطلوبات
10,304,157,893	75	-	-	1,180,602,415	9,123,555,403	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
33,498,273	-	-	-	10,928,513	22,569,760	احتياطي معدل الأرباح
45,084,603	-	-	-	3,805,894	41,278,709	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<u>103,433,308,895</u>	<u>5,754,603,207</u>	<u>-</u>	<u>114,531,834</u>	<u>49,716,465,208</u>	<u>47,847,708,646</u>	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
<u>13,074,229,903</u>	<u>750,400,291</u>	<u>1,597,996</u>	<u>(12,971,680)</u>	<u>(346,846,833)</u>	<u>12,682,050,129</u>	صافي مركز العملات

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.7 فجوة العائد

مخاطر العائد

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بتحديد سياسة البنك المتعلقة بالتوظيفات والعوائد وذلك وفقاً لاستحقاقات محفظة البنك. يسعى البنك إلى إبقاء التفاوت بين المطلوبات والموجودات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق بحدود ضيقة من توظيفات الاستثمار طويلة الأجل. يأخذ البنك هامش أمان عند التمويل بأسعار ثابتة بحيث يتجاوز معدل السعر السائد بالسوق بهامش أمان لتغطية هذه المخاطر في حال تقلبات أسعار العوائد. كما أن البنك غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداته المالية حيث لا يتم احتساب أي فوائد. ومع ذلك فإن قيمة الأدوات المالية قد تتأثر من قبل عوامل السوق الحالية بما فيها أسعار الفائدة كسعر تأسيري. يقوم البنك بإثبات إيرادات بعض موجوداته المالية على أساس التناسب الزمني.

لا يتعرض البنك لمخاطر السوق من حيث هامش الربح، لأن البنك يقبل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة، دون أن يتعهد مسبقاً بأية أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق، حيث أنه في حالة الخسارة الاعتيادية - حسب عقد المضاربة - يتحمل المودع (رب المال) خسارة أمواله في حين يخسر البنك (المضارب) جهده. أما في حال الخسارة لأسباب التعدي والتقصير يتحمل البنك كامل الخسارة.

يتحمل البنك المخاطر التجارية المنقولة من خلال اضطرابه لتوزيع عائد مقارب للسوق. إلا أن البنك يأخذ بعين الاعتبار مخاطر انخفاض الودائع لدى البنك في حال انخفاض العائد المدفوع للودائع لذا يقوم البنك بأخذ هامش أمان عند تسعير تمويل المراجحات بحيث يتجاوز معدل العائد السائد في السوق لتغطية هذه المخاطر.

لقد تم احتساب فجوة العائد على أساس أخذ صافي الأصول المولدة للربح بعد طرح تكلفة الالتزامات التي قد تنتج عنها و أخذ أثر تغيير معدل العائد ب 2% و أثره على حقوق الملكية بعد خصم الضريبة.

2016	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
ليرة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
8,691,591,846	173,831,837	130,373,878	
دولار	44,504,128,482	890,082,570	667,561,927
يورو	12,173,062,181	243,461,244	182,595,933
أخرى	(262,262,548)	(5,245,251)	(3,933,938)

2015	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
ليرة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3,536,955,475	70,739,110	53,054,333	
دولار	24,456,047,032	489,120,941	366,840,706
يورو	1,057,616,508	21,152,330	15,864,248
أخرى	2,386,428,922	47,728,578	35,796,434

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.7 فجوة العائد (تتمة)

مخاطر العائد (تتمة)

فجوة العائد								
كما في 31 كانون الأول 2016								
المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								الموجودات
112,725,154,901	4,546,469,513	7,988,647,165	1,672,477,172	16,319,010,818	47,743,778,619	32,739,428,115	1,715,343,499	أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
3,621,145,028	3,101,550,064	-	-	519,594,964	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
18,747,626,785	3,775,624,900	465,115,957	1,689,284,548	3,138,656,835	4,870,046,961	954,031,533	3,854,866,051	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,763,303,730	1,193,231,664	-	-	325,000,000	40,000,000	-	205,072,066	المشاركات
136,857,230,444	12,616,876,141	8,453,763,122	3,361,761,720	20,302,262,617	52,653,825,580	33,693,459,648	5,775,281,616	مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
37,473,204,893	17,903,078	2,470,856,352	1,193,563,571	3,726,731,986	8,106,336,665	11,865,389,675	10,092,423,566	تأمينات نقدية
37,473,204,893	17,903,078	2,470,856,352	1,193,563,571	3,726,731,986	8,106,336,665	11,865,389,675	10,092,423,566	مجموع المطلوبات
75,000,000	35,000,000	-	-	-	40,000,000	-	-	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
21,833,455,812	194,923,285	4,269,453,561	1,266,255,293	3,891,787,031	6,020,161,689	2,867,094,427	3,323,780,526	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
59,381,660,705	247,826,363	6,740,309,913	2,459,818,864	7,618,519,017	14,166,498,354	14,732,484,102	13,416,204,092	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
77,475,569,739	12,369,049,778	1,713,453,209	901,942,856	12,683,743,600	38,487,327,226	18,960,975,546	(7,640,922,476)	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.7 فجوة العائد (تتمة)

مخاطر العائد (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	فجوة العائد كما في 31 كانون الأول 2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
70,605,841,220	1,939,992,019	6,514,435,598	-	11,161,448,120	32,233,407,143	14,779,632,476	3,976,925,864	الموجودات أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
1,680,814,919	1,680,814,919	-	-	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
19,164,506,183	1,932,614,663	206,004,434	866,227,392	4,074,271,359	7,680,503,290	60,620,725	4,344,264,320	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
2,206,559,787	1,210,426,092	-	85,715,903	910,417,792	-	-	-	المشاركات
93,657,722,109	6,763,847,693	6,720,440,032	951,943,295	16,146,137,271	39,913,910,433	14,840,253,201	8,321,190,184	مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
40,427,481,368	-	1,720,291,616	3,812,473,819	7,190,978,602	4,039,051,998	4,841,975,563	18,822,709,770	تأمينات نقدية
40,427,481,368	-	1,720,291,616	3,812,473,819	7,190,978,602	4,039,051,998	4,841,975,563	18,822,709,770	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
15,225,112,303	195,767,192	1,881,563,791	2,185,741,341	3,034,820,908	3,466,971,668	1,841,651,319	2,618,596,084	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
55,652,593,671	195,767,192	3,601,855,407	5,998,215,160	10,225,799,510	7,506,023,666	6,683,626,882	21,441,305,854	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
38,005,128,438	6,568,080,501	3,118,584,625	(5,046,271,865)	5,920,337,761	32,407,886,767	8,156,626,319	(13,120,115,670)	الصافي

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.8 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وتمويل زيادة الموجودات وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009 على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك خلال عام 2016 بكافة العملات حداً الأقصى 131% وحدها الأدنى 114% ، وكنسبة متوسطة 122%.

كما يقوم البنك أيضاً ووفق القوانين المرعية في سورية وحسب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 5%.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.8 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2016

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	سبعة أيام فأقل	خلال شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	49,589,630	-	-	-	-	-	-	49,589,630
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	52,526,110	22,498,888	27,394,720	-	-	-	-	102,419,718
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	57,638	10,166,910	20,996,053	17,056,300	1,654,860	7,916,451	4,501,598	62,349,810
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	3,854,865	954,032	4,870,047	3,138,657	1,689,285	465,116	3,775,625	18,747,627
المشاركات	205,072	-	40,000	325,000	-	-	-	1,763,304
موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	517,430	-	-	-	3,607,155
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	-	256,210
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	3,027,176
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	7,126
موجودات أخرى	2,713,974	73,629	153,005	64,875	17,617	72,197	56,697	3,151,994
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	2,161,995
مجموع الموجودات	108,947,289	33,693,459	53,453,825	21,102,262	3,361,762	8,453,764	18,069,384	247,081,745
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة								
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	79,911,131	-	40,000	-	-	-	-	79,986,131
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	63,765,828	-	-	-	-	-	-	63,765,828
تأمينات نقدية	10,092,424	11,865,390	8,106,337	3,726,732	1,193,564	2,470,855	17,903	37,473,205
مُخصّصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	66,759
مُخصّص ضريبة الدخل	-	-	-	1,591,125	-	-	-	1,591,125
مطلوبات أخرى	13,589,739	-	-	-	-	-	-	13,589,739
مجموع المطلوبات	167,359,122	11,865,390	8,146,337	5,317,857	1,193,564	2,470,855	119,662	196,472,787
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	3,323,781	2,867,094	6,020,162	3,891,787	1,266,255	4,269,454	500,410	22,138,943
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	170,682,903	14,732,484	14,166,499	9,209,644	2,459,819	6,740,309	620,072	218,611,730
فجوة الفئحة	(61,735,614)	18,960,975	39,287,326	11,892,618	901,943	1,713,455	17,449,312	28,470,015
الفجوة التراكمية	(61,735,614)	(42,774,639)	(3,487,313)	8,405,305	9,307,248	11,020,703	28,470,015	-

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.8 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2015

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	سبعة أيام فأقل	خلال شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى ستة أشهر	المجموع
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	41,029,502	-	-	-	-	-	41,029,502
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	24,472,879	3,074,670	6,398,521	-	-	-	33,946,070
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	3,943,112	11,659,141	26,472,745	11,137,208	-	-	61,594,791
نمذ الببوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	4,344,264	60,621	7,680,504	4,074,271	866,227	206,004	19,164,506
المشاركات	-	-	-	910,418	85,716	-	2,206,560
موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	1,673,585
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	168,830	-	-	-	-	-	425,040
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	2,299,866
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	2,351
موجودات أخرى	619,323	-	-	-	-	-	619,323
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	1,506,381
مجموع الموجودات	74,577,910	14,794,432	40,551,770	16,121,897	951,943	6,669,684	164,467,975
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة							
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	46,120,078	-	-	-	-	-	46,120,078
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	41,448,056	-	-	-	-	-	41,448,056
تأمينات نقدية	18,822,710	4,841,976	4,124,997	7,105,033	3,812,474	1,720,291	40,427,481
مُخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	67,415
مُخصص ضريبة الدخل	-	-	-	750,742	-	-	750,742
مطلوبات أخرى	2,276,112	-	-	-	-	-	2,276,112
مجموع المطلوبات	108,666,956	4,841,976	4,124,997	7,855,775	3,812,474	1,720,291	131,089,884
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	2,618,596	1,763,229	3,545,394	3,218,000	2,185,741	1,881,564	15,408,291
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	111,285,552	6,605,205	7,670,391	11,073,775	5,998,215	3,601,855	146,498,175
فجوة الفئة	(36,707,642)	8,189,227	32,881,379	5,048,122	(5,046,272)	3,067,829	17,969,800
الفجوة التراكمية	(36,707,642)	(28,518,415)	4,362,964	9,411,086	4,364,814	7,432,643	-

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.9 مخاطر العمليات (التشغيلية)

تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للبنك والتي تنتج بسبب إخفاق في عمليات الحاسب الآلي وأخطاء بسبب عدم كفاية الإجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة. أما الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية فهي وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي اعتماد المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل ويتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال:

- التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عن طريق تقييم مدى تأثير العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بالمخاطر التشغيلية المحتملة من ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف أو قوة بيئة المخاطر التشغيلية الكامنة في عملياته و نشاطاته.

- تجميع المخاطر حسب أنواعها عن طريق تبويب العمليات التي يقوم بها البنك و تحديد الوحدات والأقسام التي تواجه إدارة المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها ويساعد هذا الاجراء على اظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية وكما يساعد على وضع الاولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.
- حدود المخاطر التشغيلية عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية كما يلي
- الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.
- فصل المهام بين الموظفين وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية.
- الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.
- المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.
- توفير الإجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.
- التأمين على موجودات البنك.
- تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط التدقيق مبنية على أساس المخاطر.
- التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك للموظفين الجدد.
- وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي.
- وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الانشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

كما تعمل إدارة البنك على وضع خطط طوارئ و خطط استمرارية عمل بديلة و إجراء اختبارات لها لضمان قدرة البنك على الاستمرار في العمل وتخفيف الخسائر في حال حصول أعطال قاسية (كتعطل أجهزة الاتصال أو توقف نظام العمل في الأجهزة المعلوماتية والتكنولوجية أو حصول أضرار في البنية المادية للموجودات أو حصول كوارث طبيعية) وذلك بهدف تخفيض المخاطر التي قد تخلفها تلك الأحداث على أداء البنك.

39.10 المخاطر الشرعية

- يعتبر الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الأساس الذي تركز عليه البنوك الإسلامية في عملها، لذا فإن وجود ضوابط شرعية ضمن سياسات البنك وإجراءاته يعد عاملاً هاماً في تخفيف المخاطر الشرعية التي يمكن تلخيصها فيما يلي:
- عدم الالتزام بالقرارات الملزمة لهيئة الرقابة الشرعية وقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.
 - تجاوز الضوابط الشرعية الموجودة ضمن إجراءات العمل الخاصة بتقديم المنتجات المصرفية.
- ولتجنب هذه المخاطر أو تخفيفها إلى أدنى حد ممكن يقوم البنك بالخطوات التالية:
- التدريب المستمر للعاملين في البنك من الناحية الشرعية.
 - التأكد من تطابق كافة سياسات البنك وإجراءاته وعقوده ومنتجاته في جميع جوانب العمل المصرفي مع الضوابط الشرعية، وذلك من خلال اعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية قبل بدء العمل بها.
 - عدم تقديم أي منتج إلا بعد التأكد من فهم العاملين في البنك لأهم أسسه الشرعية التي تضمن سلامة العمل.
 - مراقبة وتدقيق العمليات بشكل مستمر من قبل قسم التدقيق الشرعي الداخلي.

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.11 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

39.12 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

شكلت إدارة البنك لجنة للطوارئ واستمرارية العمل مؤلفة من كبار المدراء التنفيذيين بالبنك والتي بدورها قامت بتقييم وضع البنك ضمن الظروف الراهنة حيث وضعت الخطة لمواجهة عدد من السيناريوهات القاهرة والتي تتضمن العديد من الإجراءات لضمان استمرار أعمال البنك وأنشطته في الحالات الطارئة التزاماً بالمعايير المصرفية لأفضل الممارسات بهذا الخصوص.

40 بنود خارج الميزانية

31 كانون الأول 2016		31 كانون الأول 2015	
المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية
17,695,668,088	-	17,695,668,088	22,939,715,339
4,060,638,823	-	4,060,638,823	5,871,357,454
9,257,989,049	-	9,257,989,049	8,782,438,457
9,027,095,882	-	9,027,095,882	37,593,511,250
<u>40,041,391,842</u>	-	<u>40,041,391,842</u>	<u>37,593,511,250</u>

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

41 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

2015	2016	أخرى	فروع	عمليات	الخبزينة	تمويل المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,865,604,133 (567,500,000)	16,038,805,796 (218,218,617)	420,912 -	1,477,322,873 -	1,376,133,473 -	10,598,041,257 -	2,491,836,020 (210,200,504)	95,051,261 (8,018,113)	إجمالي الإيرادات مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
10,298,104,133	15,820,587,179	420,912	1,477,322,873	1,376,133,473	10,598,041,257	2,281,635,516	87,033,148	نتائج أعمال القطاع
(1,287,179,776)	(3,460,558,031)	(1,838,582,277)	(1,383,124,404)	(36,265,328)	(83,897,722)	(118,486,300)	(202,000)	مصاريف موزعة على القطاعات مصاريف غير موزعة على القطاعات
(896,933,994)	(46,896,486)	(46,896,486)	-	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب ضريبة الدخل
8,113,990,363 (750,742,298)	12,313,132,662 (1,591,124,821)	(1,885,057,851) 243,590,516	94,198,469 (12,172,493)	1,339,868,145 (173,140,136)	10,514,143,535 (1,358,656,258)	2,163,149,216 (279,525,975)	86,831,148 (11,220,475)	صافي ربح (خسائر) القطاع للسنة
7,363,248,065	10,722,007,841	(1,641,467,335)	82,025,976	1,166,728,009	9,155,487,277	1,883,623,241	75,610,673	
164,467,974,931	247,081,745,080	2,203,495,296	25,361,381,413	90,706,723,530	117,946,299,950	10,389,964,695	473,880,196	موجودات القطاع
164,467,974,931	247,081,745,080	2,203,495,296	25,361,381,413	90,706,723,530	117,946,299,950	10,389,964,695	473,880,196	مجموع الموجودات
146,498,175,032	218,611,730,065	86,649,674	87,306,983,317	116,985,093,034	9,496,704,829	4,348,058,226	388,240,985	مطلوبات القطاع
146,498,175,032	218,611,730,065	86,649,674	87,306,983,317	116,985,093,034	9,496,704,829	4,348,058,226	388,240,985	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

41 التحليل القطاعي (تتمة)

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

2016		
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية
		الإيرادات
		إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
2,445,900	246,619	2,199,281
		نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(482,862)	(48,687)	(434,175)
2,267,179	1,884,753	382,426
		دخل البنك من استثماراته الذاتية
		حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
61,102	61,102	-
2,768,357	-	2,768,357
1,312,553	-	1,312,553
7,047,809	-	7,047,809
32	-	32
15,420,070	2,143,787	13,276,283
(3,106,937)	-	(3,106,937)
12,313,133	2,143,787	10,169,346
(1,591,125)	-	(1,591,125)
10,722,008	2,143,787	8,578,221
		صافي الربح
247,081,745	165,341,464	81,740,281
		الموجودات
		الإيرادات
		إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
1,443,145	88,606	1,354,539
		نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(302,010)	65,536	(367,546)
985,724	894,583	91,141
		دخل البنك من استثماراته الذاتية
		حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
16,499	16,499	-
1,840,286	-	1,840,286
1,158,064	-	1,158,064
5,307,037	-	5,307,037
-	-	-
10,448,745	1,065,224	9,383,521
(2,334,755)	-	(2,334,755)
8,113,990	1,065,224	7,048,766
(750,742)	-	(750,742)
7,363,248	1,065,224	6,298,024
		صافي الربح
164,467,975	91,508,398	72,959,577
		الموجودات

42 إدارة رأس المال

إن إدارة رأس المال هي عملية مستمرة لضمان توفر رأسمال كاف لتلبية متطلبات رأس المال الرقابية وضمان الاستخدام الأمثل لرأس المال. حيث يتم استخدام الطريقة المعيارية لبازل 2 لقياس متطلبات رأس المال الرقابي فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق. أما فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية فيتم حساب متطلبات رأس المال الرقابي لها بطريقة المؤشر الأساسي.

و يتكون رأس مال البنك من :

- رأس المال المدفوع، والاحتياطيات والأرباح المدورة.
 - ينزل أقساط رأس المال المكتتب بها غير المسددة بالإضافة إلى صافي الموجودات الثابتة غير المادية.
- وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي المستند إلى تعميم مجلس النقد والتسليف، على البنك الاحتفاظ برأس مال كافٍ لمواجهة المخاطر المتعلقة بأعمال البنك، ويجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن 8% حسب التعليمات المقررة.

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال مايلي:

- تحقيق معدل عائد مرضٍ على رأس المال دون المساس بالمتانة المالية، وتحقيق معدل عائد مقبول على حقوق الملكية.
- الوصول برأس المال إلى الحد المطلوب حسب متطلبات بازل للرقابة المصرفية وتوجهات الجهات الرقابية.

أ- كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 بحيث لا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

بتاريخ 26 شباط 2014 صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م.ن/ب 4 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م.ن/ب 1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007. وفيما يلي احتساب كفاية رأس المال كما في 31 كانون الأول:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
4,900,902,250	4,908,519,000	رأس المال
10,802,686,442	17,850,495,216	الأرباح غير المحققة
1,476,937,957	3,848,072,246	صافي الأرباح المدورة المحققة
374,016,661	900,549,050	احتياطي قانوني
374,016,661	900,549,050	احتياطي خاص
4,357,183	24,947,708	احتياطي معدل أرباح
(256,210,000)	(256,210,000)	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتهما خلال الفترة المحددة
(2,351,139)	(7,125,961)	الموجودات غير الملموسة
17,674,356,015	28,169,796,309	الأموال الخاصة الأساسية
36,882,745	36,882,745	احتياطي مخاطر التمويل
36,882,745	36,882,745	صافي الأموال الخاصة المساندة
17,711,238,760	28,206,679,054	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
100,369,472,403	173,384,314,191	الموجودات المثقلة
2,140,754,117	4,705,344,901	حسابات خارج الميزانية المثقلة
2,703,408,945	1,222,933,812	مخاطر السوق
2,359,598,388	2,986,572,235	المخاطر التشغيلية
107,573,233,853	182,299,165,139	
16%	15%	نسبة كفاية رأس المال
16%	15%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
98%	99%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
0%	0%	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

42 إدارة رأس المال (تتمة)

ب - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

كما في 31 كانون الأول 2016		
المجموع ليرة سورية	لأكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية
الموجودات		
49,589,630,084	-	49,589,630,084
102,419,718,157	-	102,419,718,157
62,349,809,516	4,501,597,530	57,848,211,986
18,747,626,785	3,775,624,900	14,972,001,885
1,763,303,730	1,193,231,664	570,072,066
3,607,154,585	3,089,724,585	517,430,000
256,210,000	-	256,210,000
3,027,176,308	3,027,176,308	-
7,125,961	7,125,961	-
3,151,994,528	56,697,463	3,095,297,065
2,161,995,426	2,161,995,426	-
247,081,745,080	17,813,173,837	229,268,571,243
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		
79,986,131,010	-	79,986,131,010
63,765,827,990	-	63,765,827,990
37,473,204,893	167,903,078	37,305,301,815
66,759,104	-	66,759,104
1,591,124,821	-	1,591,124,821
13,589,739,221	-	13,589,739,221
196,472,787,039	167,903,078	196,304,883,961
22,138,943,026	194,923,285	21,944,019,741
218,611,730,065	362,826,363	218,248,903,702
28,470,015,015	17,450,347,474	11,019,667,541
الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة الصافي		
كما في 31 كانون الأول 2015		
المجموع ليرة سورية	لأكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية
الموجودات		
41,029,501,836	-	41,029,501,836
33,946,070,023	-	33,946,070,023
61,594,791,050	1,918,905,000	59,675,886,050
19,164,506,183	1,932,614,663	17,231,891,520
2,206,559,787	1,210,426,092	996,133,695
1,673,584,779	1,673,584,779	-
425,039,891	-	425,039,891
2,299,866,154	2,299,866,154	-
2,351,139	2,351,139	-
619,322,700	-	619,322,700
1,506,381,389	1,506,381,389	-
164,467,974,931	10,544,129,216	153,923,845,715
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة الصافي		
46,120,077,675	-	46,120,077,675
41,448,055,510	-	41,448,055,510
40,427,481,368	-	40,427,481,368
67,414,960	8,575,117	58,839,843
750,742,298	-	750,742,298
2,276,112,223	259,220,958	2,016,891,265
131,089,884,034	267,796,075	130,822,087,959
15,408,290,998	159,767,305	15,248,523,693
146,498,175,032	427,563,380	146,070,611,652
17,969,799,899	10,116,565,836	7,853,234,063

43 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
22,939,715,339	17,695,668,088	اعتمادات مستندية
-	4,060,638,823	قبولات
5,871,357,454	9,257,989,049	كفالات
4,050,899,009	7,382,495,710	لقاء حسن تنفيذ
1,465,618,823	1,386,777,218	لقاء اشتراك في مناقصات
354,839,622	488,716,121	لقاء الدفع
8,782,438,457	9,027,095,882	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
37,593,511,250	40,041,391,842	

ب- التزامات تعاقدية

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
-	-	<u>ارتباطات عقود مشاريع إنشائية</u>
-	-	تستحق خلال سنة
		مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي
		<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية</u>
		تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

44 أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض أرصدة عام 2015 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، إن عملية اعادة التبويب الخاصة بنقل رصيد احتياطي معدل الأرباح الذي يمثل حصة المساهمين كان لها اثر على زيادة قيمة حقوق الملكية.

البيان	التبويب في 31 كانون الأول 2015	التبويب في 31 كانون الأول 2016	القيمة ليرة سورية
بيان الدخل	العائد على حسابات الاستثمار المطلق	الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار	273,813,971
بيان الدخل	نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار	302,010,072
بيان التدفقات النقدية	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	532,627,412
		مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية	18,623,199
		للأفراد	98,831,364
		تمويلات عقارية	207,334,743
		الشركات الكبرى	18,474,998,600
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	383,341,476
		للأفراد	
		الشركات	